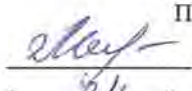


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
**ИРКУТСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**
Факультет среднего профессионального образования

«УТВЕРЖДАЮ»:
Заместитель декана
по учебной работе
 /В. А. Махутова/
« 04 » 03 2021 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине

ОГСЭ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Специальность	40.02.01 Право и организация социального обеспечения
Квалификация	юрист
Форма обучения	очная
Год набора	2021
Составители: Кручинина Т.В., преподаватель	

2021 г.

Фонд оценочных средств разработан на основании рабочей программы дисциплины ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности и является частью ОП СПО - ППССЗ.

Составители:

Кручинина Татьяна Владимировна, преподаватель

Фонд оценочных средств одобрен на заседании цикловой комиссии
общих гуманитарных и социально-экономических дисциплин

Протокол от «25» 02 2021 г. № 6

Председатель ЦК  /Л.С. Муфазалова/

Содержание

1 Паспорт фонда оценочных средств	4
2 Контрольно-оценочные средства текущего контроля	11
3 Контрольно-оценочные средства промежуточной аттестации.....	11
4 Информационное обеспечение обучения.....	11
Приложение А	13
Контрольно-измерительные материалы текущего контроля	13
Приложение В. Перечень вопросов для подготовки к зачету	32
Приложение Д.Контрольно-измерительные материалы промежуточной аттестации	34

1 Паспорт фонда оценочных средств

по учебной дисциплине ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности по специальности 40.02.01 Право и организация социального обеспечения.

В результате освоения учебной дисциплины ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности обучающийся должен обладать умениями:

- Планировать сбережения как один из способов достижения финансовых целей (У.1).
- Отбирать критерии для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей вкладчика (У.2).
- Распознавать риски потери денег и имущества (У.3)
- Безопасно использовать интернет-банкинг и электронными деньгами (У.4).
- Потребительское страхование (У.5)
- Распознавать риски при инвестировании (У.6)
- Распознавать самые распространённые схемы мошенничества (У.7).

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен обладать знаниями:

- Финансовая грамотность (З.1)
- Семейный бюджет (З.2)
- Банк и банковские депозиты (З.3)
- Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц (З.4)
- Расчетно-кассовые операции (З.5)
- Страховые услуги (З.6)
- Инвестиции и фондовый рынок (З.7)
- Пенсионная система РФ (З.8)
- Налоговая система в РФ (З.9)
- Защита от мошеннических действий на финансовом рынке (З.10)
- Бизнес тенденции его развития и риски (З.11).

В процессе освоения дисциплины у обучающихся формируются общие компетенции (ОК):

ОК 1 Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес

ОК 2 Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3 Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность

ОК 4 Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития

ОК 5 Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности

ОК 6 Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями

ОК 7 Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий

ОК 8 Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации

ОК 9 Ориентироваться в условиях постоянного изменения правовой базы

ОК 10 Соблюдать основы здорового образа жизни, требования охраны труда

ОК 11 Соблюдать деловой этикет, культуру и психологические основы общения, нормы и правила поведения

ОК 12 Проявлять нетерпимость к коррупционному поведению

Формами промежуточной аттестации по учебной дисциплине является:
В3 семестре – дифференцированный зачет.

Перечень объектов контроля, форм контроля и показателей оценки по дисциплине приведены в таблице 1.

Таблица 1 – Перечень результатов обучения, контрольно-оценочных средств и показателей оценки

Результаты обучения		Основные показатели оценки результата	Наименование раздела (темы)	Наименование контрольно-оценочного средства	
ПК, ОК (код)	Освоенные умения, усвоенные знания (коды)			Для текущего контроля	Для промежуточной аттестации
1	2	3	4	5	6
ОК 1	3.1, 3.8	Проявлять заинтересованность в своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.	Раздел 1. Личное финансовое планирование Раздел 7. Пенсии	Устный опрос; Тестирование	Тестовое задание №1, №2, №15, №16
ОК 2	3.1	Выбор и применение методов и способов решения профессиональных задач; оценка эффективности и качества выполнения	Раздел 1. Личное финансовое планирование	Устный опрос	Тестовое задание №1, №2, №4
ОК 3	У.2, У.3 3.3, 3.4	Решение стандартных и нестандартных профессиональных задач, понимание своей ответственности	Раздел 2. Депозит Раздел 3. Кредит	Внеаудиторная самостоятельная работа; Тестирование,	Тестовое задание №3, №6, №7
ОК 4	3.1, 3.3, 3.4,	Выполнение поиска и	Раздел 1.	Устный опрос	Тестовое

3.5, 3.6, 3.7, 3.8, У.3, У.4, У.5, У.6,	использования необходимой информации для эффективного выполнения профессиональных задач;	Личное финансовое планирование Раздел 2. Депозит Раздел 3. Кредит Раздел 4. Расчетно-кассовые операции Раздел 5. Страхование Раздел 6. Инвестиции Раздел 7. Пенсии	Внеаудиторная самостоятельная работа; Тестирование; Контрольная работа	задание №3, №4, №6, №12, №15, №16
ОК 5 3.2, 3.5, 3.9, У.4	Владение информационно-коммуникационными технологиями и обоснование применения профессиональных знаний в ходе использования банковской системы	Раздел 1. Личное финансовое планирование Раздел 4. Расчетно-кассовые операции Раздел 8. Налоги	Устный опрос Внеаудиторная самостоятельная работа; Тестирование; Контрольная работа	Тестовое задание №5, №9, №18, №19
ОК 6 3.5, 3.6, 3.7, 3.11, У.4	Взаимодействие обучающихся, преподавателями и другими лицами в ходе обучения	Раздел 4. Расчетно-кассовые операции Тема 5.1.	Устный опрос Внеаудиторная самостоятельная работа;	Тестовое задание №8, №9, №12, №13

			Страховые услуги Раздел 6. Инвестиции Раздел 10. Создание собственного бизнеса	Тестирование; Тестовое задание № Контрольная работа Тестовое задание №	
ОК 7	3.2, 3.3, 3.4, 3.7, 3.11, У.1, У.2	Самоанализ и коррекция результатов собственной работы и работы членов команды	Раздел 1. Личное финансовое планирование Раздел 2. Депозит Раздел 3. Кредит Раздел 6. Инвестиции Раздел 10. Создание собственного бизнеса	Устный опрос Внеаудиторная самостоятельная работа; Тестирование; Контрольная работа	Тестовое задание №7, №8, №14
ОК 8	3.7, 3.8, У.4	Результативность поиска информации в Интернете; Адекватность отбора и использования информации для решения профессиональных задач	Раздел 5. Страхование Раздел 6. Инвестиции	Устный опрос Внеаудиторная самостоятельная работа; Тестирование; Контрольная работа	Тестовое задание №10, №11, №14, №15, №16
ОК 9	3.3, 3.6, 3.9, 3.11, У.2	Демонстрация умений и знаний, используемых в сходных и	Раздел 2. Депозит	Устный опрос Внеаудиторная	Тестовое задание №7,

		вариативных ситуациях при использовании разных правовых ситуациях	Раздел 5. Страхование Раздел 8. Налоги Раздел 10. Создание собственного бизнеса	самостоятельная работа; Тестирование	№10, №11, №13, №18, №19
ОК 10	3.11	Соблюдение режима труда и отдыха, требования охраны труда на занятиях, понимание особенностей здорового образа жизни	Раздел 10. Создание собственного бизнеса	Устный опрос Тестирование	Тестовое задание №20, №21, №23
ОК 11	3.11	Соблюдение норм и правил поведения обучающегося, основ делового этикета; Демонстрация культуры общения между обучающимися и преподавателями	Раздел 10. Создание собственного бизнеса	Устный опрос Тестирование	Тестовое задание №22, №23
ОК 12	3.10, 3.11, У.7	Показывает неприятие коррупционного поведения	Раздел 9. Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке Раздел 10. Создание собственного	Устный опрос Внеаудиторная самостоятельная работа; Тестирование	Тестовое задание №20, №21

2 Контрольно-оценочные средства текущего контроля

Контрольно-оценочные средства (далее КОС) текущего контроля включают:

1. Внеаудиторные самостоятельные работы (Методические рекомендации по выполнению внеаудиторных самостоятельных работ)
2. Контрольно-измерительный материал (далее КИМ) (Приложение А)

3 Контрольно-оценочные средства промежуточной аттестации

3.1 КОС промежуточной аттестации 3 семестра в форме дифференцированного зачёта включают:

1. Перечень вопросов для подготовки к зачету (Приложение В).
2. Типовые задания для подготовки к зачету (Приложение С).
3. Контрольно-измерительные материалы к зачету (Приложение D).

Условия выполнения задания на зачете:

1. Получив тестовые задания для ответа нужно внимательно прочитать задания и в соответствии поставленной задачей в тесте дать ответ.
2. Деление на подгруппы не производится
3. Время выполнения: 40 мин.
4. При выполнении заданий необходимы: ручка, чистый лист бумаги ф. А4
5. Критерии оценки:

Тестовые задания включает в себя 23 задания. Ответами к заданиям 1-8, 10-12, 15-23 являются цифра, последовательность цифр или слово (словосочетание). Задания 9, 13 и 14 требует решения при решении задания выставляется 2 балла. При выполнении работы не разрешается пользоваться учебниками, рабочими тетрадями и другими справочными материалами. При выполнении заданий Вы можете пользоваться черновиком. Записи в черновике проверяться и оцениваться не будут.

Максимальное количество 26 баллов.

Оценка	«2»	«3»	«4»	«5»
первичные баллы	0-10	11-15	16-20	21-26

4 Информационное обеспечение обучения

Основная литература

1. Никитина, Т. В. Финансы: финансовые рынки и институты : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Никитина, А. В. Репета-Турсунова. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство

Юрайт, 2020. — 97 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-12464-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/viewer/finansovye-rynki-i-instituty-447561#page/1>

2. Финансы : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 439 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13306-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/viewer/finansy-457474#page/1>

Дополнительная литература

1. Каджаева, Медея Романовна. Финансовая грамотность. Практикум : учебное пособие для СПО / М. Р. Каджаева, С. В. Дубровская, А. Р. Елисеева. - Москва : Академия, 2020. - 125 с. : табл. - (Среднее профессиональное образование). - Библиогр.: с. 124.

2. Каджаева, Медея Романовна. Финансовая грамотность. Методические рекомендации : учебное пособие для СПО / М. Р. Каджаева, С. В. Дубровская, А. Р. Елисеева. - Москва : Академия, 2020. - 95 с. : табл. - (Среднее профессиональное образование). - Библиогр.: с. 94.

Российские электронные ресурсы и базы данных

1. Электронная библиотека ИРНИТУ <http://elib.istu.edu/>
2. Образовательная платформа «Юрайт» <https://urait.ru/>
3. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU <http://elibrary.ru/>
4. Электронные издания «Академия»: <https://academia-library.ru/>
5. Электронно-библиотечная система «Znaniy.com»: <http://znaniy.com/>
6. Электронный ресурс цифровой образовательной среды «PRORFобразование»: <http://profspo.ru/>

Зарубежные электронные научные журналы и базы данных

1. База данных Springer Nature Experiments (ранее Springer Protocols): <https://experiments.springernature.com/>
2. Wiley Online Library: <http://onlinelibrary.wiley.com/>

Локальные базы данных

(доступ из читальных залов библиотеки университета)

1. Виртуальный читальный зал Президентской библиотеки им. Б.Н. Ельцина
2. Национальная электронная библиотека
3. Электронная справочная система «КонсультантПлюс»

Контрольно-измерительные материалы текущего контроля
КИМ №1

Раздел 1. Личное финансовое планирование (письменная работа)

Место выполнения задания - учебный кабинет.

Максимальное время выполнения задания: 15 минут.

Используемое оборудование, – лист бумаги, ручка, карандаш, линейка.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» - обучающийся дал полный ответ по заданным вопросам, соблюдена логика изложения материала;
- оценка «хорошо» - обучающийся дал краткий Эталон ответа по заданным вопросам, логика ответа нарушена;
- оценка «удовлетворительно» - обучающийся дал не полный ответ по заданным вопросам, логика ответа нарушена;
- оценка «неудовлетворительно» - обучающийся не дал ответа на заданные вопросы, отсутствует логика ответа.

Вариант 1

1. что представляет собой человеческий капитал.
2. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета

Вариант 2

1. SWOT–анализ как один из способов принятия решений
2. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения

КИМ № 2

Раздел 2. Депозит, Раздел 3. Кредит
(тест)

Инструкция по выполнению

1. Внимательно прочитайте каждое задание и предлагаемые варианты ответов. Все задания тестового варианта включают задания, где верным может быть 1 вариант ответа. Отвечайте только после того, как вы поняли вопрос и проанализировали все варианты ответа.
2. Место выполнения задания: учебный кабинет
3. Максимальное время выполнения задания: 7-8 минут
4. Используемое оборудование: тестовое задание, ручка, лист бумаги
5. Критерии оценки:
За Эталон ответа на вопросы тестового задания выставляется положительная оценка – 1 балл (максимальное количество 10 баллов)

За не Эталон ответа на вопросы или неверное решение задачи выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

Максимальное количество баллов по тестовому заданию – 10 баллов. Исходя из этого, итоговая оценка за зачет определяется по приведенной ниже шкале:

Балл	Оценка
5 и менее 5 баллов	«неудовлетворительно»
6-7 баллов	«удовлетворительно»
8-9 баллов	«хорошо»
10 баллов	«отлично»

Вариант 1

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6. Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для открытия вклада? I. Процентная ставка. II. Участие в ССВ. III. Возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов.

а) Только I

б) I и II

в) I и III

г) I, II и III

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

а) Наличие залога

б) Наличие поручителя

в) Подписание соглашения о невозможности досрочного погашения

г) Подтверждение стабильного дохода

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

а) Наличие залога

б) Наличие других действующих кредитов на ваше имя

в) Наличие поручителя

г) Подтверждение стабильного дохода

9. Какие из перечисленных организаций могут выдавать кредиты физическим лицам? I. Центральный банк России. II. Коммерческие банки. III. Микрофинансовые организации (МФО).

а) Только I

б) I и II

в) II и III

г) I, II и III

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

а) Банк заботится о безмятежной жизни вашей подруги

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

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

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

Вариант 2

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

а) В торговой сети

б) В банке

в) В микрофинансовой организации

г) В паевом инвестиционном фонде

2. Что из перечисленного НЕ влияет на эффективную процентную ставку по кредиту?
- а) Номинальная ставка, прописанная в контракте
 - б) Комиссии банка
 - в) Страхование жизни заёмщика
 - г) Всё перечисленное может быть включено в расчёт эффективной ставки
3. Что из перечисленного повышает выгодность ипотеки? I. Банк согласен удлинить срок выплат. II. Вы накопили достаточно средств на взнос в размере 30 %. III. В данный момент вы живёте в съёмной квартире.
- а) Только II
 - б) I и II
 - в) II и III
 - г) I, II и III
4. На что из перечисленного вы всегда имеете право по законам РФ? I. Досрочное погашение кредита. II. Досрочное закрытие вклада. III. Возврат сбережений в случае банкротства вашего банка.
- а) Только III
 - б) I и II
 - в) I и III
 - г) II и III
15. Что из перечисленного НЕ является преимуществом дебетовой карты по сравнению с наличными деньгами?
- а) Безопасность
 - б) Возможность оплаты покупок в Интернете
 - в) Более выгодный курс конвертации валют
 - г) Возможность не расплачиваться собственными деньгами, а занимать у банка на короткий срок от нескольких десятков до нескольких сотен тысяч рублей
6. Кредитная карта даёт доступ к...
- а) вашим собственным деньгам на текущем счёте в банке
 - б) счёту, на который вы делаете ежемесячные взносы по ипотеке или другому кредиту
 - в) краткосрочным банковским кредитам
 - г) самым привлекательным процентным ставкам
7. Что из перечисленного отличает сберегательный сертификат на предъявителя от вклада? I. Он не застрахован в ССВ. II. Он не позволяет снять деньги досрочно. III. Он имеет нефиксированную доходность.
- а) Только I
 - б) I и II
 - в) II и III
 - г) I, II и III
8. Во что лучше вкладывать деньги: в сберегательные вклады или ПИФы?
- а) Во вклады, потому что они надёжнее
 - б) Во вклады, потому что они доходнее

в) В ПИФы, потому что они доходнее

г) Нет правильного ответа

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

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

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

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

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

10. Что из перечисленного может делать Центральный банк России? I. Принимать вклады у населения. II. Выдавать кредиты населению. III. Выдавать кредиты коммерческим банкам.

а) Только I

б) I и II

в) II и III

г) Только III

Раздел 4. Расчетно - кассовые операции

КИМ № 3

(Контрольная работа по разделу)

Инструкция по выполнению:

1. Решить 1 из 5 предложенных заданий на листе А4 записать решение и ответ.

2. Место выполнения задания - учебный кабинет.

3. Максимальное время выполнения задания: 15 мин.

4. Критерии оценки:

- оценка «отлично» - работа выполнена полностью; в логических рассуждениях и обосновании решения нет пробелов и ошибок; в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала);

- оценка «хорошо» - работа выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны (если умение обосновывать рассуждения не являлось специальным объектом проверки); допущена одна ошибка или два-три недочета в выкладках, рисунках, чертежах или графиках (если эти виды работы не являлись специальным объектом проверки);

- оценка «удовлетворительно» - допущены более одной ошибки или более двух-трех недочетов в выкладках, чертежах или графиках, но учащийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме;
- оценка «неудовлетворительно» - допущены существенные ошибки, показавшие, что учащийся не владеет обязательными умениями по данной теме в полной мере.

Задания

1. Вы положили деньги на полуторогодовой вклад под 9 % годовых с капитализацией каждые полгода. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в % с точностью до 1 знака после запятой.
2. Вы положили деньги на 3-летний вклад под 11 % годовых с ежегодной капитализацией. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в % с точностью до 1 знака после запятой.
3. Айгуль Каримовна — соучредитель фирмы ООО «Кирпич-трейд». У неё есть следующие сбережения: – вклад на 1 млн р. в банке «Рубин», по которому начислены проценты в размере 80 000 р.; – вклад на 300 000 р. в банке «Первый постиндустриальный банк», который она сделала сегодня; – паи ПИФа, купленные в банке «Первый постиндустриальный банк» за 120 000 р., которые теперь стоят 180 000 р.; – текущий счёт её фирмы (ООО «Кирпич-трейд») в банке «Первый постиндустриальный банк» с балансом 450 000 р.; – сберегательный сертификат на предъявителя в банке «Солнце» на 80 000 р.; – пополняемый вклад в филиале банка «Солнце» в Болгарии на 100 000 р. Какое возмещение сможет получить Айгуль Каримовна через ССВ, если все 3 банка завтра разорятся?
4. Карина Рафаэловна — писательница, а её муж Максим Викторович — нотариус. Они копят деньги на квартиру, и у них есть следующие сбережения: – вклад на 550 000 р. в российском банке «Электрон» на имя Максима Викторовича; – вклад на 600 000 р. в филиале банка «Электрон» в другом городе на имя Максима Викторовича; – вклад в долларах США (эквивалент 200 000 р.) в банке «Электрон» на имя Марины Рафаэловны, по которому начислены проценты в сумме, эквивалентной 10 000 р.; – текущий личный счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с балансом 310 000 р.; – текущий счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с балансом 140 000 р., который он использует для получения оплаты от клиентов за нотариальные услуги; – паи ПИФа, купленные Мариной Рафаэловной в банке «Радость» за 120 000 р., которые теперь стоят 50 000 р. Какое возмещение сможет получить семья Марины Рафаэловны и Максима Викторовича через ССВ, если все 3 банка завтра разорятся?
5. Ваша тётя выиграла в лотерею 200 000 р. и хочет начать копить на машину. Каков будет её доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 6 % в год?
 - а) Тётя хранит деньги в сейфе в течение 3 лет
 - б) Тётя кладёт деньги на 3-летний депозит со ставкой 8 % годовых

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

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

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

а) Они хранят деньги в сейфе в течение 2 лет

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

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

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

Раздел 5. Страхование

КИМ № 4

(тест)

1. Инструкция по выполнению. Внимательно прочитайте каждое задание и предлагаемые варианты ответов. Все задания тестового варианта включают задания, где верным может быть 1 вариант ответа. Отвечайте только после того, как вы поняли вопрос и проанализировали все варианты ответа.

2. Место выполнения задания: учебный кабинет

3. Максимальное время выполнения задания: 7-8 минут

4. Используемое оборудование: тестовое задание, ручка, лист бумаги

5. Критерии оценки:

За Эталон ответа на вопросы тестового задания выставляется положительная оценка – 1 балл (максимальное количество 6 баллов)

За не Эталон ответа на вопросы или неверное решение задачи выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

Максимальное количество баллов по тестовому заданию – 6 баллов. Исходя из этого, итоговая оценка за зачет определяется по приведенной ниже шкале:

Балл	Оценка
3 менее 3 баллов	«неудовлетворительно»
4 баллов	«удовлетворительно»
5 баллов	«хорошо»
6 баллов	«отлично»

Вариант 1

1. В России к обязательному страхованию относится всё ниже перечисленное, кроме:
 - а) медицинского страхования в системе ОМС
 - б) страхования гражданской ответственности водителя транспортного средства
 - в) страхования жизни
 - г) ОСАГО
2. В России к добровольному страхованию относится всё ниже перечисленное, кроме:
 - а) страхования личного имущества
 - б) страхования жизни
 - в) КАСКО
 - г) ОСАГО
3. За счёт чего работают системы добровольного страхования?
 - а) За счёт распределения риска одного застрахованного на большую группу страхователей
 - б) За счёт государственного финансирования
 - в) За счёт диверсификации рисков и гарантий системы страхования вкладов (ССВ)
 - г) Благодаря счастливому стечению обстоятельств
4. Страховая премия — это:
 - а) страховая выплата
 - б) страховая выплата минус франшиза
 - в) цена страхового полиса
 - г) премия, учрежденная ЦБ РФ, для лучшей страховой компании года
5. В одном и том же договоре страхования страхователь не может являться:
 - а) страховщиком
 - б) застрахованным
 - в) выгодоприобретателем
 - г) пострадавшим от страхового случая
6. В России к имущественному страхованию не относится:
 - а) КАСКО
 - б) ОСАГО
 - в) ОМС
 - г) страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам

Вариант 2

1. Если вы купили автомобиль, вы обязаны приобрести страховой полис:
 - а) КАСКО
 - б) ОСАГО
 - в) ОМС
 - г) ДМС
2. Для вождения автомобиля необходимы:

- а) Водительское удостоверение и полис ОСАГО
 - б) Водительское удостоверение и полис КАСКО
 - в) Только водительское удостоверение
 - г) Два полиса обязательного страхования: ОСАГО и ОМС
3. Полис обязательного медицинского страхования, выданный вам по месту жительства, действует:
- а) только в вашей районной поликлинике
 - б) только в вашем городе
 - в) только на территории Российской Федерации
 - г) в любой стране мира
4. Участие в системе ОМС НЕ дает вам право на:
- а) выбор страховой компании
 - б) получение бесплатной первичной медико-санитарной помощи за пределами своего субъекта Федерации
 - в) выбор поликлиники и лечащего врача
 - г) бесплатное медицинское обслуживание за границей
5. Страхование жизни — это:
- а) вид личного страхования
 - б) способ накопления сбережений
 - в) вид личного страхования, и способ накопления сбережений
 - г) ни вид личного страхования, ни способ накопления сбережений
6. Какое утверждение о КАСКО является неверным?
- а) Чем больше стаж водителя, тем дешевле обойдется ему полис КАСКО
 - б) Чем моложе водитель, тем дороже обойдется ему полис КАСКО
 - в) Отсутствие на автомобиле противоугонных систем повышает цену страхования по риску угон
 - г) Отсутствие у водителя страховых случаев повышает цену страхования по риску ущерб

Раздел 6. Инвестиции

КИМ № 5

(контрольная работа)

Инструкция по выполнению:

1. Решить 1 из 4 предложенных заданий на листе А4 записать решение и ответ.
2. Место выполнения задания - учебный кабинет.
3. Максимальное время выполнения задания: 15 мин.
4. Критерии оценки:
 - оценка «отлично» - работа выполнена полностью; в логических рассуждениях и обосновании решения нет пробелов и ошибок; в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала);
 - оценка «хорошо» - работа выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны (если умение обосновывать рассуждения не являлось

специальным объектом проверки); допущена одна ошибка или два-три недочета в выкладках, рисунках, чертежах или графиках (если эти виды работы не являлись специальным объектом проверки);

- оценка «удовлетворительно» - допущены более одной ошибки или более двух-трех недочетов в выкладках, чертежах или графиках, но учащийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме;

- оценка «неудовлетворительно» - допущены существенные ошибки, показавшие, что учащийся не владеет обязательными умениями по данной теме в полной мере

Задания

1. В январе Глеб купил 100 акций текстильной компании по цене 70 р./шт. В марте компания объявила дивиденды в размере 2 р. 30 к. на акцию. В июле Глеб продал акции за 73 р./шт. Сколько составила чистая годовая доходность (после уплаты налогов)?

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

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

4. Игорь купил облигации номиналом 1000 р. со сроком погашения через 2 года и купоном 11 % с выплатой 1 раз в полгода. Он приобрёл их за 900 р. за облигацию. Какова чистая ожидаемая годовая доходность (после уплаты налогов, без учёта последующего инвестирования купонного дохода)?

Раздел 7. Пенсии

КИМ № 6

(тест)

1. Инструкция по выполнению Внимательно прочитайте каждое задание и предлагаемые варианты ответов. Все задания тестового варианта включают задания, где верным может быть 1 вариант ответа. Отвечайте только после того, как вы поняли вопрос и проанализировали все варианты ответа.

2. Место выполнения задания: учебный кабинет

3. Максимальное время выполнения задания: 10 минут

4. Используемое оборудование: тестовое задание, ручка, лист бумаги

5. Критерии оценки:

За Эталон ответа на вопросы тестового задания выставляется положительная оценка – 1 балл (максимальное количество 5 баллов)

За не Эталон ответа на вопросы или неверное решение задачи выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

Максимальное количество баллов по тестовому заданию – 5 баллов. Исходя из этого, итоговая оценка за зачет определяется по приведенной ниже шкале:

Балл	Оценка
2 менее 2 баллов	«неудовлетворительно»
3 балла	«удовлетворительно»
4 балла	«хорошо»
5 баллов	«отлично»

Вариант 1

1. В страховой пенсионный стаж засчитывается...
 - а) всё время, в течение которого человек работал на фирме или был индивидуальным предпринимателем (ИП)
 - б) время, в течение которого человек работал на фирме, за вычетом отпуска по уходу за детьми
 - в) время, в течение которого человек работал на фирме или был ИП и делал регулярные отчисления в ПФР
 - г) время, в течение которого человек работал на фирме и делал регулярные отчисления в ПФР или учился в университете
2. Почему это плохо, когда работодатель выплачивает вам «серую» зарплату?
 - а) Он лишает вас пенсионных накоплений
 - б) Он может платить вам больше, потому что не надо делать отчисления в Пенсионный фонд
 - в) Он может платить вам меньше, потому что не надо вычитать НДФЛ
 - г) Он может перевести все ваши пенсионные накопления в НПФ без вашего ведома
3. Если вы наёмный работник и ваша зарплата — 50 000 р., взнос обязательного пенсионного страхования составляет 20 %, а подоходный налог (НДФЛ) — 13 %, то...
 - а) Вы получаете на руки 60 000 р., и из них должны 16 500 перевести государству
 - б) Вы получаете на руки 50 000 р., и из них должны 16 500 перевести государству
 - в) Вы получаете на руки 50 000 р., и из них должны 10 000 перевести в ПФР
 - г) Вы получаете на руки 43 500 р., и из них ничего не должны государству
4. Вы выбираете НПФ. Фонд А за прошлые 10 лет показал доходность 4 %, а за последние 2 года — 30 %. Фонд Б — 11 % в каждом году из последних 10 лет. Фонд В — 13 % за последние 10 лет и минус 5 % за последние 2 года. Инфляция в стране составляет 6 %. В каком НПФ вам лучше делать пенсионные накопления?
 - а) В фонде А
 - б) В фонде Б
 - в) В фонде В
 - г) Ни в каком: при таком уровне инфляции это невыгодно

5. Объясните, почему не стоит полагаться только на государственную пенсионную систему и почему стоит делать дополнительные (добровольные) пенсионные накопления

Вариант 2

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Опишите все способы накопления на пенсию, которые вам известны.

Раздел 8. Налоги

КИМ № 7

(Контрольная работа)

Место выполнения задания - учебный кабинет.

Максимальное время выполнения задания: 10 минут.

Используемое оборудование, – лист бумаги, ручка, карандаш, линейка.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» - обучающийся дал полный ответ по заданным вопросам, соблюдена логика изложения материала;
- оценка «хорошо» - обучающийся дал краткий Эталон ответа по заданным вопросам, логика ответа нарушена;
- оценка «удовлетворительно» - обучающийся дал не полный ответ по заданным вопросам, логика ответа нарушена;
- оценка «неудовлетворительно» - обучающийся не дал ответа на заданные вопросы, отсутствует логика ответа.

Вариант 1

1. Для чего платят налоги.
2. Как работает налоговая система в РФ.

Вариант 2

1. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы.
2. Виды налогов для физических лиц

Раздел 9. Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке

КИМ №8

(тест)

1. Инструкция по выполнению Внимательно прочитайте каждое задание и предлагаемые варианты ответов. Все задания тестового варианта включают задания, где верным может быть 1 вариант ответа. Отвечайте только после того, как вы поняли вопрос и проанализировали все варианты ответа.
2. Место выполнения задания: учебный кабинет
3. Максимальное время выполнения задания: 5-8 минут
4. Используемое оборудование: тестовое задание, ручка, лист бумаги
5. Критерии оценки:

За Эталон ответа на вопросы тестового задания выставляется положительная оценка – 1 балл (максимальное количество 7 баллов)

За не Эталон ответа на вопросы или неверное решение задачи выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

Максимальное количество баллов по тестовому заданию – 5 баллов. Исходя из этого, итоговая оценка за зачет определяется по приведенной ниже шкале:

Балл	Оценка
4 менее 4 баллов	«неудовлетворительно»
5 балла	«удовлетворительно»
6 балла	«хорошо»
7 баллов	«отлично»

Вариант 1

1. От непредвиденно высокой инфляции меньше всего пострадают...
 - а) люди, имеющие сбережения наличными
 - б) вкладчики банков
 - в) люди, взявшие кредит
 - г) люди, получающие фиксированный оклад
2. От непредвиденно высокой инфляции больше всего пострадает...
 - а) продавец магазина, получающий процент от выручки
 - б) ваш дядя, который дал вам денег в долг
 - в) инвестор, купивший золото
 - г) фермер, не имеющий сбережений
3. Если вы копите на поездку в Париж, вам стоит перевести часть своих сбережений в...
 - а) золото
 - б) ПИФ
 - в) доллары
 - г) евро
4. Если вы копите на американский ноутбук, вам стоит перевести часть своих сбережений в...
 - а) золото
 - б) ПИФ
 - в) доллары
 - г) евро
5. Всё перечисленное ниже является способом сокращения кредитного риска, кроме...
 - а) диверсификации
 - б) повышения доли в портфеле облигаций и снижения доли акций
 - в) размещения банковских вкладов таким образом, чтобы они были застрахованы в ССВ
 - г) выбора страховых компаний с высоким рейтингом надёжности
6. Что из перечисленного ниже является мерой сокращения кредитного риска?
 - а) Досрочное погашение кредита
 - б) Повышение доли в портфеле облигаций и снижение доли акций
 - в) Привлечение стороннего финансирования при открытии собственного дела
 - г) Продажа сберегательных сертификатов и перевод денег во вклады, застрахованные в ССВ
7. Во время экономического спада...
 - а) инфляция растёт
 - б) ставки по банковским вкладам падают
 - в) реальный ВВП растёт
 - г) безработица падает

Вариант 2

1. Во время экономического подъёма...
 - а) инфляция растёт
 - б) ставки по банковским вкладам падают
 - в) реальный ВВП растёт
 - г) безработица растёт
2. Что из перечисленного является правильным поведением во время экономического кризиса?
 - а) Смена места работы
 - б) Вложение в ПИФ
 - в) Покупка недвижимости без кредита
 - г) Преждевременный выход на пенсию
3. Что из перечисленного является правильным поведением во время экономического кризиса?
 - а) Продажа недвижимости
 - б) Покупка автомобиля в кредит
 - в) Начало нового бизнеса
 - г) Покупка валюты стран, не затронутых кризисом
4. Вам надо срочно оплатить счет за электроэнергию. При каком способе оплаты наиболее высока угроза мошенничества?
 - а) В отделении Сбербанка
 - б) В личном кабинете интернет-банка
 - в) Через банкомат крупного банка, клиентом которого вы не являетесь
 - г) С помощью платежного терминала возле ж/д станции
5. Вам надо срочно оплатить счет за городской телефон. При каком способе оплаты наиболее высока угроза мошенничества?
 - а) В салоне сотовой связи
 - б) В личном кабинете интернет-банка
 - в) С помощью платежного терминала на автобусной остановке
 - г) С помощью платежного терминала в отделении Почты России
6. Вам пришло электронное письмо от неизвестного вам банка о том, что для вас одобрена кредитная карта с лимитом 100 000 р. Для оформления карты вам нужно заполнить анкету, включающую ФИО, паспортные данные, информацию о месте работы и семейном положении. Для получения карты нужно оплатить курьерскую доставку, переведя на указанный в письме счёт 300 р. Вам бы очень хотелось иметь кредитную карту с таким лимитом. Как поступить?
 - а) Согласиться на предложенные условия
 - б) Заполнить анкету, но не переводить деньги
 - в) Проверить, есть ли банк, который предлагает карту на сайте АСВ, и если да, то согласиться на предложенные условия
 - г) Не заполнять анкету и не переводить деньги
7. Вы получили sms-сообщение о том, что ваш номер выиграл в лотерею, которую проводил ваш мобильный оператор. Приз — путёвка в Таиланд. Для

начала оформления билетов вас просят отправить ваши ФИО и данные российского и заграничного паспортов в ответном sms. Как поступить?

- а) Отправить данные
- б) Отправить только ФИО
- в) Ничего не делать
- г) Позвонить своему мобильному оператору, найдя его номер в Интернете или договоре об обслуживании, и узнать, проводится ли такая акция и какие у неё условия

Раздел 10. Создание собственного бизнеса

КИМ №9

(тест)

1. Инструкция по выполнению Внимательно прочитайте каждое задание и предлагаемые варианты ответов. Все задания тестового варианта включают задания, где верным может быть 1 вариант ответа. Отвечайте только после того, как вы поняли вопрос и проанализировали все варианты ответа.

2. Место выполнения задания: учебный кабинет

3. Максимальное время выполнения задания: 10 минут

4. Используемое оборудование: тестовое задание, ручка, лист бумаги

5. Критерии оценки:

За Эталон ответа на вопросы тестового задания выставляется положительная оценка – 1 балл (максимальное количество 5 баллов)

За не Эталон ответа на вопросы или неверное решение задачи выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

Максимальное количество баллов по тестовому заданию – 5 баллов. Исходя из этого, итоговая оценка за зачет определяется по приведенной ниже шкале:

Балл	Оценка
3 менее 3 баллов	«неудовлетворительно»
4 балла	«удовлетворительно»
5 балла	«хорошо»
6 баллов	«отлично»

Вариант 1

1. Какие компании могут применять метод бережливого производства?

- а) Только новые компании
 - б) Только промышленные предприятия
 - в) Только компании, бережно относящиеся к природе
 - г) Как производственные, так и непроизводственные компании
2. Какие из перечисленных видов потерь рассматриваются в методе бережливого производства?
- а) Перепроизводство, лишние затраты на рекламу, ожидание
 - б) Лишние этапы обработки, недопроизводство, ненужные перемещения

- в) Выпуск продукции с дефектами, хранение лишних запасов, ожидание
- г) Потеря выручки, недостаточная транспортировка, выпуск продукции с дефектами

3. Выберите верное утверждение.

- а) На этапе создания прототипа фирма уже должна приносить прибыль
- б) Этап тестирования и доработки продукта проходят только неудачные проекты
- в) При формировании команды нужно обязательно предлагать её участникам долю в будущей компании
- г) При выборе бизнес-идеи полезно оценить свои знания и навыки, которые помогут в её реализации

4. Выберите НЕверное утверждение.

- а) Наиболее удобная организационная-правовая форма предприятия зависит от числа участников, размера и планов компании
 - б) Предпринимательская деятельность без регистрации стала законной после 1991 г.
 - в) ИП имеет упрощённый порядок ведения бухгалтерии по сравнению с юридическим лицом
 - г) Место госрегистрации юридического лица определяется местом нахождения его исполнительного органа
5. Какой проект может рассчитывать на получение инвестиций от «бизнес-ангелов» с наибольшей вероятностью?
- а) Автомастерская, которая имеет срок окупаемости 1—2 года
 - б) Производство инновационного медицинского оборудования, которое может принести прибыль через 5—7 лет
 - в) Сеть ресторанов, нуждающаяся в дополнительных средствах для расширения бизнеса
 - г) Проект по увеличению популяции амурских тигров

6. Выберите НЕверное утверждение.

- а) План персонала содержит информацию о том, сколько персонала какой квалификации вам понадобится
- б) Производственный план содержит описание того, где и как будет производиться товар. Также он включает описание всех материальных затрат проекта
- в) В маркетинговом плане следует оценить размер рынка, описать конкурентов и ваши основные отличия от них, план продаж, цены на продукцию, а также методы продвижения продукции
- г) Организационный план содержит информацию о форме предприятия, системе налогообложения, а также доходах и затратах в первый и последующий годы работы фирмы

Вариант 2

1. Какой проект, скорее всего, получит финансирование от венчурного фонда?

а) Проект создания интернет-магазина, который находится на этапе написания бизнес-плана

б) Строительство нового цеха фабрики пластмассовых игрушек для увеличения ассортимента продукции

в) Переход на выпуск в промышленных масштабах нового наноматериала, который ранее производился небольшими партиями для регионального рынка

г) Расширение бизнеса сети фитнес-клубов

2. То, что ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам, означает, что...

а) предприятия остальных организационно-правовых форм не отвечают за свои действия

б) индивидуальные предприниматели платят больше налогов

в) в случае задолженности на имущество индивидуального предпринимателя может быть обращено взыскание

г) индивидуальные предприниматели не могут свободно тратить заработанные деньги

3. Что из нижеперечисленного НЕ является преимуществом ИП?

а) Упрощённые процессы создания и ликвидации бизнеса

б) Упрощённый порядок ведения бухгалтерии

в) Индивидуальный предприниматель является единоличным собственником бизнеса

г) Заработанные деньги можно свободно тратить без уплаты налога на дивиденды

4. В чём состоит отличие ИП от ООО? I. ИП не может выпускать акции. II. ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам. III. ИП предполагает наличие только одного участника.

а) Только II

б) Только III

в) II и III

г) I, II и III

5. В чём состоит отличие ООО от ПАО? I. ООО не может выпускать акции. II. ООО несёт полную ответственность по своим обязательствам. III. Участник ООО может выйти из общества, потребовав выплаты стоимости части имущества, соответствующего его доле в уставном капитале общества.

а) Только II

б) Только I

в) I и III

г) I, II и III

6. Выберите НЕверное утверждение.

а) Организационный план содержит информацию об организационной структуре, правовой форме предприятия и налоговой системе

б) Производственный план содержит описание того, где и как будет производиться товар, а также как он будет продвигаться на рынке

в) План персонала содержит информацию о необходимом количестве и требуемой квалификации персонала. Также он содержит информацию о том, где планируется искать персонал и какие условия найма могут быть предложены

г) Если точный размер рынка неизвестен, маркетинговый план может содержать его приблизительную оценку

Приложение В. Перечень вопросов для подготовки к зачету

1. Центральный банк (Банк России).
2. Человеческий капитал.
3. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
4. SWOT–анализ как один из способов принятия решений Домашняя бухгалтерия.
5. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета
6. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.
7. Банк и банковские депозиты.
8. Инфляция и стоимость активов.
9. Информация о банке и банковских продуктах
10. Заключение договора с банком.
11. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц.
12. Принципы кредитования.
13. Типичные ошибки при использовании кредита.
14. Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц
15. Виды платежных средств.
16. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги.
17. Правила безопасности при пользовании банкоматом.
18. Правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом.
19. Страховые услуги.
20. Страховые риски.
21. Участники договора страхования.
22. Виды страхования в России.
23. Страховые компании, услуги для физических лиц.
24. Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам.
25. Сроки и доходность инвестиций.
26. Виды финансовых продуктов.
27. Финансовый продукт его доходность, ликвидность и риск.
28. Управление инвестиционными рисками.
29. Диверсификация активов как способ снижения рисков.
30. Фондовый рынок и его инструменты.
31. Формирование инвестиционного портфеля.
32. Пенсия ее назначение.
33. Государственная пенсионная система в РФ.
34. Накопительная и страховая пенсия.
35. Пенсионные фонды и как они работают.
36. Индивидуальный пенсионный капитал.
37. Налоги и их назначение.

- 38. Налоговая система в РФ.
- 39. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы.
- 40. Виды налогов для физических лиц.
- 41. Налоговые льготы и налоговые вычеты.
- 42. Основные признаки и виды финансовых пирамид.
- 43. Правила личной финансовой безопасности.
- 44. Виды финансового мошенничества.
- 45. Мошенничества с банковскими картами.
- 46. Махинации с кредитами.
- 47. Мошенничества с инвестиционными инструментами.
- 48. Финансовые пирамиды.
- 49. Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени.

Типовые задания для подготовки к дифференцированному зачету

Задание 1.

Раскройте понятие: венчурист

Эталон ответов

Глагол venture в переводе с английского означает «рисковать или на что-то решаться». Венчурный капиталист — это инвестор, поддерживающий молодые проекты — стартапы — на ранних стадиях. Как правило, речь идет о высокорисковых сделках, в которых можно как увеличить вложенную сумму в десятки раз, так и потерять все до копейки.

Главное, что должны знать о венчурных инвестициях, — большинство новых компаний прогорают, 90 из 100 вновь созданных стартапов не выживут. Да, это рискованно. Но, вкладываясь как венчурный инвестор на ранней стадии, на выходе вы можете получить очень большой доход от одной компании, что с лихвой окупит ваши потери. Сначала нужно разобраться, зачем нужно инвестировать. Если инвестирование для заработка, нужно понимать, что риски тут очень высоки. Если инвестирование для удовольствия — это другая история. Что необходимо знать при инвестировании:

- посмотрите на ликвидный капитал (кэш и другие активы), вычтите из него то, что нужно потратить на жизнь, и 15% из оставшейся суммы вложите в венчурные инвестиции;

- ожидаемая доходность должна быть не меньше 15% годовых, потому что примерно столько же (максимум) можно заработать на менее рискованных инструментах на организованной бирже;

- не нужно сравнивать эту доходность с устоявшимся бизнесом, для венчурных проектов их доходность в любом случае это взвешенный максимальный риск;

- нужно понимать, что венчурный капитал — это не ликвидный актив. Необходимо долго ждать. А еще лучше — активно помогать компании расти и решать проблемы, которых, будет очень много;

- нужно поймать момент, когда необходимо сказать себе «стоп» и дать стартапу умереть, как бы это ни было тяжело.

Решение задачи:

Задача

Если вы наёмный работник и ваша зарплата — 65 000 р., взнос обязательного пенсионного страхования составляет 20 %, а подоходный налог (НДФЛ) — 13 %. Рассчитать, сколько вы получите на руки денег.

Ответ:

Обязанность вносить взносы обязательного пенсионного страхования лежит на работодателе. Эти взносы рассчитываются от заработной платы, и не оплачивается работником из его заработной платы.

Обязанность оплатить подоходный налог лежит на работнике. Размер налога рассчитывается $65000/100*13=8450$ руб.

Исходя из выше сказанного работник на руки получит:

$65\ 000-13\% \text{ т.е. } 65000-8450=56550$ руб.

Контрольно-измерительные материалы промежуточной аттестации

Тестовые задания

Тестовые задания включает в себя 23 задания. На выполнение работы отводится 40 мин. Ответами к заданиям 1-8, 10-12, 15-23 являются цифра, последовательность цифр или слово (словосочетание). Задания 9, 13 и 14 требует решения при решении задания выставляется 2 балла. При выполнении работы не разрешается пользоваться учебниками, рабочими тетрадями и другими справочными материалами. При выполнении заданий Вы можете пользоваться черновиком. Записи в черновике проверяться и оцениваться не будут.

Максимальное количество 26 баллов.

Оценка	«2»	«3»	«4»	«5»
первичные баллы	0-10	11-15	16-20	21-26

1. Выберите все примеры активов домохозяйства. 1 мин.

1. Квартира, которая используется для сдачи в аренду. Стоимость аренды за минусом коммунальных расходов 20 000 руб. в месяц.
2. Квартира, которая используется для жилья, площадью 150 кв. м.
3. Депозит в банке на 3 года под 7 % годовых с капитализацией процентов. Первоначальный вклад – 100 000 руб.
5. Автомобиль «Лада Приора» 2016 года выпуска.
6. Банковский кредит на 3 года под 20 % годовых.
7. Металлический счет в золоте на сумму 200 000 руб.

Эталон ответа: 1, 3, 7.

2. Статья 71 Конституции Российской Федерации определяет, что правом денежной эмиссии обладает Российская Федерация, а статья 75 конкретизирует, что денежная эмиссия осуществляется исключительно

1 мин.

Эталон ответа: Центральным Банком Российской Федерации

3. Какова последовательность действий при проведении внешнего аудита предприятия (домохозяйства). 2 мин.

1. Weakness – слабые стороны (внутренняя среда домохозяйства).

2. Threats – угрозы (внешняя среда домохозяйства).
3. Strengths – сильные стороны (внутренняя среда домохозяйства).
4. Opportunities – возможности (внешняя среда домохозяйства).

Варианты ответов:

1. 1, 2, 3, 4
2. 2, 3, 1, 4.
3. 3, 1, 4, 2.
4. 3, 4, 2, 1

Эталон ответа: 3, 1, 4, 2.

4. Выберите все примеры ключевых факторов внутреннего аудита. 2 мин.

1. Тенденции рынка.
2. Менеджмент.
3. Поведение покупателей.
4. Персонал.
5. Структура сбыта.
6. Анализ системы сбыта компании.
7. Маркетинг

Эталон ответа: 2, 4, 6, 7.

5. Прочитайте текст, выполните задание. 2 мин.

Данный бюджет является современным подходом к формированию семейного бюджета, поскольку он позволяет семье быть полноценной командой, при этом сохраняет финансовую независимость каждого. Отсутствует необходимость отчитываться за каждую потраченную копейку.

Классифицируйте метод ведения семейного бюджета.

Ответ: _____

Эталон ответа: отдельный бюджет

6. Установите соответствие между понятием и определением. 2 мин.

№	Понятие		определение
1	овердрафт	А	Процедура скрытного перенаправления жертвы на ложный IP- адрес. Для этого может использоваться навигационная структура.
2	фарминг	Б	Кредитование банком расчетного счета клиента для оплаты им расчетных документов при недостаточности или отсутствии на расчетном счете клиента-заемщика денежных средств
3	скрининг	В	Вид Интернет - мошенничества, целью которого яв-

			ляется получение доступа к конфиденциальным данным пользователей: ПИН-коду, паролю
4	фишинг	Г	Вклад в банке на определенный срок. В течение, которого на сумму регулярно начисляются проценты
5	депозит	Д	Способ применяется для незаконного получения информации о держателе карты с использованием специальных накладок, которые считывают информацию во время использования банкомата

Вариант ответов:

- 1-А, 2-Б, 3-В, 4-Г, 5-Д.
- 1-Д, 2-А, 3-В, 4-Б, 5-Г.
- 1-Б, 2-А, 3-Д, 4-В, 5-Г.
- 1-В, 2-Г, 3-Б, 4-Д, 5-А.
- 1-Д, 2-В, 3-Г, 4-А, 5-Б.

Эталон ответа: 1-Б, 2-А, 3-Д, 4-В, 5-Г.

7. Установите соответствие между вариантами вложения денег и видами доходов 2 мин.

1. Деньги, вложенные в банк	А. Выплачиваются проценты.
2. Приобретенная акция	Б. Приносят процент.
3. По облигациям	В. Не приносят дохода.
4. Наличные деньги, лежащие в шкатулке	Г. Приносит доход, если обменный курс рубля падает.
5. Покупка иностранной валюты	Д. Приносит (или не приносит) дивиденд

Варианты ответов:

- 1-В, 2-Д, 3-А, 4-С, 5-Г.
- 1-Г, 2-А, 3-В, 4-Д, 5-Б.
- 1-Д, 2-Б, 3-С, 4-А, 5-Г.
- 1-Б, 2-В, 3-Г, 4-Д, 5-А.
- 1-А, 2-С, 3-Д, 4-Г, 5-В.

Эталон ответа: 1-В, 2-Д, 3-А, 4-С, 5-Г.

8. Вы взяли кредит в банке по 9% для покупки основного средства. Что из приведенного в списке вы можете сделать, чтобы уменьшить переплату по взятому кредиту? Выберите из списка верные позиции: 1 мин.

1. не спешить и оплачивать вовремя ежемесячный платёж;
2. досрочно погасить весь кредит;
3. перекредитоваться в другом банке;
4. использовать помощь государства (программы государства и социальной поддержки семей, имеющих детей).

Эталон ответа: 2, 4.

9. Вы хотите взять кредит на 9 месяцев на неотложные нужды. По окончании срока готовы вернуть банку не более 92 000 руб. Банк предлагает вам кредит по ставке 20% годовых с погашением основного долга и процентов в конце срока. Какую максимальную сумму при таких условиях вы можете взять? 3 мин.

1. 73 600 руб.
2. 75 200 руб.
3. 76 667 руб.
4. 78 200 руб.
5. 80 000 руб.
6. 82 800 руб.

Эталон ответа: 5.

10. Вы застраховали свой автомобиль и по ОСАГО и по КАСКО, вы попали в аварию по собственной вине. Представители ГИБДД признали вас виновником. Можете ли вы претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля, и за счет каких средств будет отремонтирован автомобиль Андреева, который пострадал в результате ваших действий? 1 мин.

Варианты ответов:

1. Ваш автомобиль будет отремонтирован за счет страховых выплат по КАСКО, а Андреева – за счет ОСАГО.
2. Ваш автомобиль будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО, а Андреева – за счет КАСКО.
3. Автомобиль Андреева будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО и КАСКО, а ваш отремонтируется за счет собственных средств.

Эталон ответа. 1

11. Выберите верные суждения. 1 мин.

I. Кредит может выдаваться по ставке 0 % годовых.

II. В случае непогашения кредита в срок банк имеет право начислять штрафные проценты на сумму просроченной задолженности.

Варианты ответов.

- 1) верно только I.
- 2) верно только II.
- 3) верны оба суждения.
- 4) оба суждения неверны.

Эталон ответа: 2.

12. Руководитель компании принимает решение об инвестировании капитала в новое оборудование. Стоимость комплекта оборудования равна 1500 тысяч рублей. Финансовый консультант компании рассчитал, что в течение трех лет оборудование принесет 2300 тысяч рублей дохода.

Определите какой будет доход от инвестирования и выгодно ли покупать оборудование? 3 мин.

Варианты ответов:

1. 800 тыс. руб., покупать оборудование не выгодно;
2. 800 тыс. руб., покупать оборудование выгодно;
3. 3800 тыс. руб., покупать оборудование выгодно;
4. 2300 тыс. руб., покупать оборудование выгодно;
5. 2300 тыс. руб., покупать оборудование не выгодно;
6. 500 тыс. руб., покупать оборудование не выгодно.

Эталон ответа: 2

13. Проанализируйте ниже приведенный пример и определите, какую сумму денежных средств вы получите в обязательном порядке. 3 мин.

Вы разместили свои средства в небольшом банке под очень выгодный процент. В этом же банке у вас открыт карточный счет, на который получаете зарплату. Через два месяца у банка отозвали лицензию. На карточке в тот момент было 225 132 руб., на срочном вкладе - 1300 тыс. руб.

Ответ:

Эталон ответа: вам вернется сумма вернется 1400 тыс. руб. из расчета 1300 тыс. руб. вклад + 100000 руб. (с карточного счета), а остальные средства попадут в конкурсную массу.

14. Проанализируйте ниже приведенный пример и выполните задание. 3 мин.
Ваша мама решила накопить 200 000 руб. за 5 лет. Банк предлагает ей 5-летний вклад под 6 процентов годовых с ежегодной капитализацией. Какую сумму нужно положить сегодня в банк на данных условиях, чтобы накопить нужные средства?

Варианты ответов:

1. 140 000 руб.

2. 149 452 руб.
3. 153 845 руб.
4. 158 419 руб.
5. 188 000 руб.
6. 188 679 руб.

Эталон ответа: 2

15. Определите, какая организация может выплачивать пожизненную пенсию?
1 мин.

1. Пенсионный фонд РФ
2. Негосударственный пенсионный фонд
3. Страховая компания
4. Все вышеперечисленные организации

Эталон ответа: 4.

16. Определите, в какой пенсионной системе ставка, по которой в стране взимаются пенсионные взносы, влияет на размер пенсии? 1 мин.

1. Только в накопительной
2. Только в солидарной
3. Как в солидарной, так и в накопительной
4. Ни в солидарной, ни в накопительной

Эталон ответа: 3.

17. При выходе на пенсию каждый человек хочет иметь максимально возможные выплаты, один из способов получения таких выплат это инвестирование в пенсионные накопления.

Определите, какую стратегию инвестирования в пенсионные накопления лучше выбрать? 1 мин.

1. Отложив момент инвестирования на момент выхода на пенсию.
2. С минимальным риском, чтобы обеспечить надежность инвестиций.
3. Поддерживая риск на приемлемом уровне за счет диверсификации.
4. С максимальным риском, чтобы обеспечить высокий доход.

Эталон ответа: 3

18. Установите соответствие между налогом и процентной ставкой данного налога. (3 мин)

1.	Подоходный налог	А	0,1%-0,3%
2.	Транспортный налог	Б	10%, 20%
3.	Налог на имущество физических лиц	В	0,1%, 0,5%, 2%
4.	НДС	Г	13%
		Д	12%

Варианты ответов:

1. 1-Б, 2-В, 3-Г, 4-Д.
2. 1-А, 2-Г, 3-Д, 4-В.
3. 1-Г, 2-А, 3-В, 4, Б.
4. 1-В, 2-Д, 3-А, 4-Г.

Эталон ответа: 1-Г, 2-А, 3-В, 4, Б.

19. Установит соответствие между налогом и уровнем оплаты налога.
2 мин.

1.	Подоходный налог	А	Федеральный
2.	Транспортный налог	Б	Региональный
3.	Налог на имущество физических лиц	В	Местный
4.	НДС		
5.	Акцизы		
6.	Земельный налог		
7.	Прибыль предприятий		

Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими цифрами.

Ответ:

1	2	3	4	5	6	7

Эталон ответа:

1	2	3	4	5	6	7
А	Б	В	А	А	В	А

20. Ниже приведен перечень характеристик. Две из них относятся к признакам финансовой пирамиды.

1. Основана на членстве объединения людей, создана для достижения общих экономических и социальных целей, связанных с удовлетворением материальных и иных потребностей членов, внесших долю в созданный для этого фонд
2. Способ обеспечения дохода участникам структуры за счет постоянного привлечения денежных средств новых участников.

3. Финансово-кредитная организация, основным видом деятельности которой является привлечение и размещение денежных средств, а также проведение расчетов.
4. Основана на принципах сетевого маркетинга, когда доход участника (инвестора/вкладчика) формируется за счет инвестиций/вложений привлекаемых им участников.
5. Является структурой Центрального банка РФ и Банковской системы России.

Найдите две характеристики «финансовой пирамиды». Запишите ответ. 3 мин.

Ответ: _____

Эталон ответа: 2, 4.

21. Каждый из нас хочет быстро и много заработать денег и на этом желании построены почти все схемы мошенничества. Ниже приведен перечень условий при заключении инвестиционных договоров. Выберите то условие которое должно вас насторожить с точки зрения финансового мошенничества. 1 мин.

1. Сверх низкий гарантированный доход.
2. Привязка к иностранной валюте.
3. Отсутствие данного финансового учреждения в системе страхования вкладов.
4. Сверх высокий гарантированный доход.

Эталон ответа: 4

22. Расположите в правильном порядке этапы подготовки и разработки бизнес – плана. 2 мин.

1. Установление цели бизнес - плана
2. Сбор информации.
3. Разработка бизнес – плана.
4. Определение структуры бизнес-плана.
5. Предварительная экспертиза плана.
6. Выбор инвесторов.
7. Представление плана инвесторам

Варианты ответов:

1. 2-1-6-4-3-5-7.
2. 1-2-3-4-5-7-6.
3. 4-2-3-1-6-5-7
4. 1-2-6-4-3-7-5
5. 5-1-6-4-3-5-7

Эталон ответа: 2-1-6-4-3-5-7.

23. Расположите в правильном порядке станции планирования рабочего дня с помощью метода «Альп» 2 мин.

1. Оценка продолжительности действий.
2. Резервирование времени (В соотношении 60:40).
3. Принятие решений по приоритетам и препоручениям.
4. Упорядочение заданий.
5. Контроль учета выполненного.

Запишите последовательность в таблицу.

Ответ:

--	--	--	--	--

Эталон ответа: 4-1-2-3-5.