

государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
«Магнитогорский педагогический колледж»



ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

42.02.01 Реклама

государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение

«Магнитогорский педагогический колледж»

**Комплект
контрольно-оценочных средств
по учебной дисциплине**

СГ.06 Основы финансовой грамотности
по специальности

42.02.01 Реклама

Магнитогорск, 2025

Комплект контрольно-оценочных средств разработан в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины ОП.17 Основы финансовой грамотности, входящей в состав основной образовательной программы СПО по специальности 42.02.01 Реклама

Разработчик-организация: ГБПОУ «Магнитогорский педагогический колледж»

Авторы-составители:

_____/Долгополова Л.Б., преподаватель ГБПОУ «МПК»/

Рассмотрено на заседании кафедры дизайна и рекламы
протокол № 1 от «22»сентября 2025 г.

Заведующий кафедрой _____ / Долгополова Л.Б.

Содержание

1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств
 - 1.1. Область применения комплекта контрольно-оценочных средств
 - 1.2. Система контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины
 - 1.2.1. Формы промежуточной аттестации по учебной дисциплине
2. Задания для контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины
 - 2.1. Задания для текущего контроля
 - 2.2. Задания для промежуточной аттестации
3. Рекомендуемая литература и иные источники

1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств

1.1. Область применения комплекта контрольно-оценочных средств

Комплект контрольно-оценочных средств предназначен для проверки и оценки результатов освоения учебной дисциплины СГ.06 Основы финансовой грамотности основной образовательной программы СПО по специальности 42.02.01 Реклама.

Контрольно-оценочные средства представляют собой комплект для текущего контроля и промежуточной аттестации усвоенных знаний и усвоенных умений по дисциплине в целях овладения предусмотренных стандартом общих и профессиональных компетенций.

Комплект контрольно-оценочных средств позволяет оценивать:

1.Формирование элементов профессиональных компетенций (ПК) и элементов общих компетенций (ОК):

Общие компетенции:

Таблица 1

Код компетенции	Формулировка компетенции	Знания, умения
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Умения:
		распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте
		анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части
		определять этапы решения задачи
		выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы
		составлять план действия
		определять необходимые ресурсы
		владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах
		реализовывать составленный план
		оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)
		Знания:
		актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить
		основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте
		алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях
		методы работы в профессиональной и смежных сферах
		структуру плана для решения задач

		порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
ОК 02	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	Умения:
		определять задачи для поиска информации
		определять необходимые источники информации
		планировать процесс поиска
		структурировать получаемую информацию
		выделять наиболее значимое в перечне информации
		оценивать практическую значимость результатов поиска
		оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач
		использовать современное программное обеспечение
		использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач
		Знания:
		номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности
		приемы структурирования информации
		формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации
		порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	Умения:
		определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности
		применять современную научную профессиональную терминологию
		определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования
		выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи
		презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план
		рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования
		определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности
		презентовать бизнес-идею
		определять источники финансирования
		Знания:
		содержание актуальной нормативно-правовой документации
		современная научная и профессиональная терминология

		возможные траектории профессионального развития и самообразования
		основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности
		правила разработки бизнес-планов
		порядок выстраивания презентации
		кредитные банковские продукты
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	Умения:
		организовывать работу коллектива и команды
		взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности
		Знания:
		психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	основы проектной деятельности
		Умения:
		грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе
		Знания:
		особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений
ОК 07	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	Умения:
		соблюдать нормы экологической безопасности;
		определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности, осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства
		организовывать профессиональную деятельность с учетом знаний об изменении климатических условий региона
		Знания:
		правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности
		основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности
		пути обеспечения ресурсосбережения
		принципы бережливого производства
		основные направления изменения климатических условий региона

2.Освоение умений и усвоение знаний

Таблица 3

Освоенные умения, усвоенные знания	Показатели оценки результата	Форма контроля и оценивания
– Знания -основные понятия финансовой сферы (банк, кредит, вклад, инвестиции, ценные бумаги , страхование, пенсия , финансовые риски, финансовое мошенничество, финансовая безопасность; - правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые организации, валютный рынок)	Полнота ответов, точность формулировок, не менее 70% правильных ответов. Не менее 75% правильных ответов. Актуальность темы, адекватность результатов поставленным целям, полнота ответов, точность формулировок, адекватность применения финансовых терминологии	Текущий контроль при проведении: - оценка заданий для самостоятельной работы из рабочей тетради; Промежуточная аттестация в форме зачета(защита проекта)
Умения -решать практические финансовые задачи, анализировать и интерпретировать их условия (назначение банковских услуг, виды вкладов, условия кредитования, способы страхования, инвестирование в ценные бумаги, планирование личных доходов, налогообложение, пенсионное обеспечение, безопасность финансовых операций); -ставить финансовые цели, планировать их достижение, -анализировать свою практическую	Правильность, полнота выполнения заданий, точность формулировок, точность расчетов, соответствие требованиям Правильное выполнение заданий в полном объеме	Текущий контроль: -оценка правильности решения практических задач и проблемных ситуаций; -экспертная оценка демонстрируемых умений, выполняемых действий в процессе практических занятий Промежуточная аттестация в форме зачета, разработка игры

деятельность области финансов	В		
----------------------------------	---	--	--

3. Система контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины

3.1. Форма промежуточной аттестации по УД

Учебная дисциплина	Формы промежуточной аттестации
СГ.06 Финансовая грамотность	Дифференцированный зачет

3.2. Организация текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения программы учебной дисциплины.

Формы и процедура текущего контроля и промежуточной аттестации знаний определяются Положением «О текущем контроле и промежуточной аттестации студентов».

Текущий контроль осуществляется в пределах учебного времени, отведенного на учебную дисциплину, оценивается по пятибалльной шкале. Текущий контроль проводится с целью объективной оценки качества освоения программы дисциплины, а также стимулирования учебной деятельности студентов, подготовки к промежуточной аттестации и обеспечения максимальной эффективности учебного процесса. Для оценки качества подготовки используются различные формы и методы контроля. Текущий контроль учебной дисциплины осуществляется в форме устного опроса; защиты практических заданий, творческих работ; решения математических задач; выполнения самостоятельных работ и других форм контроля, предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины.

Текущий контроль предусмотрен после изучения всех тем. Осуществляется в форме выполнения тестовых заданий.

Промежуточная аттестация проводится в форме дифференцированного зачета, предусмотренного планом учебного процесса.

3.3. Задания для контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины

3.3.1. Задания для текущего контроля

3.3.1. Задания для текущего контроля

Вопросы к Теме №1

Какой кредит может представлять угрозу финансовой безопасности?

- ☐ потребительский
- ☐ ипотечный
- ☐ экспресс-кредит
- ☐ овердрафтный

Какую ценную бумагу Вы приобретаете давая займы компании-эмитенту?

- ☐ акцию
- ☐ ваучер
- ☐ облигацию
- ☐ фьючерс

Вопросы к Теме №2

При каком платеже в первую очередь выплачиваются проценты по кредиту, а после основной долг и платежи распределяются равномерно на протяжении всего срока действия кредитного договора?

- ☐ аннуитетный
- ☐ дифференцированный
- ☐ равномерный
- ☐ процентный

Сколько уровней содержит современная банковская система в России?

- ☐ 4
- ☐ 3
- ☐ 2
- ☐ 1

Решить задачу на определение выплат по кредиту

Вопросы к Теме №3

Как называется отрасль страхования, где объектом выступают имущественные интересы страхователя, связанные с возмещением им вреда причиненного третьим лицам?

- ☐ личное страхование
 - ☐ имущественное страхование
 - ☐ страхование ответственности
 - ☐ перестрахование Когда вступает в силу договор страхования?
 - ☐ в момент уплаты страховой премии
 - ☐ в момент подписания договора
 - ☐ в момент уплаты первого страхового взноса
 - ☐ в момент уплаты последнего взноса

Вопросы к Теме №4 Как можно рассматривать недвижимость с юридической точки зрения?

- ☐ эффективный материальный актив, объект инвестирования и надежный инструмент извлечения дохода
- ☐ объект ежедневного потребления (использования), имеющий для человека первостепенное значение
- ☐ совокупностью публичных и частных прав на нее, которые устанавливает государство Что является основным объектом на рынке недвижимости?

- ☐ жилые дома
- ☐ квартиры
- ☐ земельные участки
- ☐ нежилые помещения

Вопросы к Теме №5

Как называется способность актива быть обмененным на другой актив, в первую очередь на деньги?

- ☐ платежеспособность
- ☐ ликвидность ☐ доходность
- ☐ эффективность Как называются участники рынка ценных бумаг, приобретающие их с целью получения дохода?

- ☐ брокеры ☐ эмитенты
- ☐ инвесторы
- ☐ регистраторы

Вопросы к Теме №6 Какой договор заключается при брокерском обслуживании?

- ☐ договор комиссии
- ☐ агентский договор
- ☐ договор купли-продажи
- ☐ кредитный договор

С какого времени фондовый рынок регулируется Банком России?

- ☐ с апреля 1996 года

- ☐ с марта 1997 года
- ☐ с июля 2010 года
- ☐ с сентября 2013 года

Вопросы к Теме №7

Каким образом Пенсионный фонд информирует россиян о состоянии их индивидуальных лицевых счетов в системе обязательного пенсионного страхования?

- ☐ рассылает заказные письма
- ☐ размещает информацию на сайте
- ☐ сообщает информацию работодателю
- ☐ обзванивает будущих пенсионеров

С каким понятием связано такое положение, когда вы уверены, что можете заработать, сберечь, накопить и приумножить достаточно денег, чтобы обеспечить благополучие и достичь своих целей?

- ☐ финансовая безопасность
- ☐ финансовая независимость
- ☐ финансовое планирование
- ☐ финансовая грамотность

Вопросы к Теме №8

Какой показатель показывает процент, под который Центральный банк выдает кредиты другим банкам?

- ☐ индекс потребительских цен
- ☐ ставка рефинансирования
- ☐ инфляция
- ☐ фондовые индексы

Какой показатель характеризует изменение стоимости жизни?

- ☐ индекс потребительских цен
- ☐ ставка рефинансирования
- ☐ инфляция
- ☐ фондовые индексы

Вопросы к Теме №9

Как называется единичный финансовый инструмент, представленный в форме единой потребительской единицы и содержащий элементы маркетинговой идентификации, ориентированных на определенную целевую аудиторию потребителей?

- ☐ банковский депозит
- ☐ финансовая инновация
- ☐ финансовый продукт
- ☐ финансовое обязательство

Что определяется как внедрённое новшество, обеспечивающее качественный рост эффективности процессов или продукции, востребованное рынком?

- ☐ инновация
- ☐ апробация
- ☐ изобретение
- ☐ интеллектуальная собственность

Вопросы к Теме №10

Какова налоговая ставка для нерезидента по НДФЛ?

- ☐ 13%
- ☐ 30%
- ☐ 35%
- ☐ 9%

Назовите налоговый период по НДС.

- ☐ год
- ☐ полугодие
- ☐ квартал

☐ месяц

Вопрос из Темы №11

К какой ошибке в управлении личными финансами можно отнести отсутствие дополнительных финансовых средств?

☐ отсутствие «подушки безопасности»

☐ нулевая диверсификация инвестиций

☐ пренебрежение страхованием

☐ неправильные параметры кредитов Как называется финансовая защита от последствий риска?

☐ кредитование

☐ страхование

☐ рента

☐ финансовый план

Вопросы к Теме №12

Как называется сумма выплаты за ненадлежащее исполнение обязательств?

☐ санкция

☐ штраф

☐ пеня

☐ налог

Что означает защищённость жизненно важных интересов личности, общества и государства в экономической сфере от внутренних и внешних угроз?

☐ юридическая безопасность

☐ финансовая безопасность

☐ экономическая безопасность

☐ личная безопасность

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ

Тестовое задание № 1

Финансовым инструментом не могут (не может) быть	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	деньги (рубли, иностранная валюта)
2	фондовые ценные бумаги
3	недвижимость
4	драгоценные металлы в слитках

Тестовое задание № 2

Договоры, в результате которых возникают финансовые активы у одной стороны и финансовые обязательства или долевые инструменты у другой стороны – это:	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	финансовые рычаги
2	финансовые инструменты
3	долговые инструменты
4	инвестиции

Тестовое задание № 3

Рынок, который может точно и своевременно отражать спрос и предложение финансовых ресурсов:

Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	совершенный финансовый рынок
2	инвестиционный рынок
3	фондовый рынок
4	валютный рынок

Тестовое задание № 4**Реальные инвестиции — это:**

Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	как правило, долгосрочное вложение средств в отрасли материального производства
2	краткосрочное вложение средств в отрасли материального производства
3	суммарная стоимость ценных бумаг компании
4	величина уставного капитала компании

Тестовое задание № 5**Финансовые инвестиции представляют собой (два варианта ответа):**

Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	вложения средств в различные финансовые активы (вложения в ценные бумаги, банковские счета и др.) в целях извлечения прибыли
2	вложения средств в основной капитал
3	вложения средств в оборотный капитал
4	приобретение таких активов как ценные бумаги, золото, иностранная валюта, произведения искусства и т.п. в целях получения финансовой отдачи в виде дивидендов или увеличения капитала

Тестовое задание № 6**К реальным инвестициям не относятся:**

Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	вложения средств в оборотный капитал
2	вложения в основной капитал
3	вложения средств в ценные бумаги
4	вложения в нематериальные активы

Тестовое задание № 7

Как защитить свои сбережения от инфляции?	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	защитить сбережения от инфляции невозможно
2	купить как можно больше иностранной валюты
3	вложить деньги в актив, доходность по которому превосходит темпы инфляции
4	всё перечисленное
5	затрудняюсь ответить

2. ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ИНСТРУМЕНТАМ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

Тестовое задание № 1

Что такое «голубые фишки» на фондовом рынке?	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	ликвидные акции самых крупных компаний
2	акции компаний только нефтегазового сектора
3	акции, которые обращаются на бирже не менее 5 лет

Тестовое задание № 2

Чтобы получить дивиденды, надо ...	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	владеть акциями компании в течение одного года
2	владеть акциями в день закрытия реестра
3	владеть не менее 25% акций компании

Тестовое задание № 3

Вы купили акции на 10000 рублей. После этого акции упали на 50%. Сколько у вас останется средств?	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	500 рублей
2	2500 рублей
3	5000 рублей
4	1000 рублей

Тестовое задание № 4

Если инвестор вкладывает средства в акционерный капитал, такая операция оформляется инструментами собственности:	
Порядковый номер	Варианты ответов

(ответ)	
1	акциями
2	облигациями
3	векселями
4	аккредитивами

Тестовое задание № 5

Покупка какого инструмента обеспечивает профессиональное управление?	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	акций
2	облигаций
3	пая ПИФ
4	векселя

Тестовое задание № 6

Облигация – это:	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	ценная бумага, удостоверяющая право владельца на долю в собственных средствах акционерного общества
2	ценная бумага, представляющая собой долговое обязательство, позволяющее юридическим лицам и государству занимать денежные ресурсы на фондовом рынке
3	денежный документ, содержащий поручение о выплате определенной суммы денег данному лицу в соответствии с условиями указанными в документе
4	документ о залоге должником имущества

Тестовое задание № 7

Вексель это:	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	ценная бумага, удостоверяющая безусловное денежное обязательство векселедателя уплатить после наступления срока определенную сумму денег владельцу векселя
2	ценная бумага, удостоверяющая внесение ее владельцем денежных средств и подтверждающая обязательство возместить ему номинальную стоимость этой ценной бумаги в предусмотренный в ней срок с выплатой фиксированного процента
3	ценная бумага без установленного срока обращения, удостоверяющая долевое участие в уставном фонде акционерного общества и право на участие в управлении им, дающая право ее владельцу на получение

	части прибыли в виде дивиденда, а также на участие в распределении имущества при ликвидации акционерного общества
4	вид ценных бумаг на предъявителя, размещаемых исключительно на добровольных началах среди населения, удостоверяют внесение их владельцами денежных средств в бюджет и дают право на получение финансового дохода

ВАРИАНТ 1

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. Банковская система России включает:

- а) Центральный банк РФ;
- б) кредитные организации РФ;
- в) страховые компании РФ;
- г) филиалы и представительства иностранных банков на территории РФ.

2. К активным операциям банка относятся:

- а) текущие счета и вклады до востребования (в том числе дебетовые пластиковые карты);
- б) сберегательные вклады;
- в) кредиты физическим лицам (в том числе ипотечные);
- г) именные сберегательные сертификаты;
- д) кредиты организациям;
- е) счета в других коммерческих банках и центральном банке;
- ж) займы у других коммерческих банков и у центрального банка;
- з) покупка ценных бумаг, выпускаемых организациями (акции, облигации, векселя);
- и) покупка государственных облигаций;
- к) счета клиентов в драгоценных металлах.

3. Функции и услуги ЦБ РФ:

- а) депозитные продукты (вклады для получения доходов от свободных денег);
- б) выдача краткосрочных кредитов коммерческим банкам;
- в) перевод денег со счетов клиентов – физических лиц;
- г) выпуск наличных денег;
- д) выдача и отзыв лицензий на осуществление банковских операций;
- е) денежные переводы по поручению физических лиц; ж) надзор за деятельностью банков;
- з) определение правил проведения банковских операций; и) взимание налогов.

4. Операции, которые можно совершать с помощью дебетовой карты, – это:

- а) оплата покупок в магазинах;
- б) получение кредита;
- в) оплата покупок в Интернете;
- г) снятие наличных;
- д) пополнение счёта мобильного телефона, коммунальные платежи;
- е) денежные переводы в банкоматах как своего, так и других банков;
- ж) снятие наличных сверх дневного лимита, установленного банком.

5. По сравнению с банковским кредитом кредитная карта:

- а) позволяет занимать деньги на короткий срок без процентов (при условии возврата в течение льготного периода);
- б) не подходит для займа на длительный срок из-за очень высокой процентной ставки;
- в) не позволяет делать большие займы;
- г) дисциплинирует заёмщика хуже, чем кредит, потому что не предполагает

чёткого графика выплат;

д) позволяет занимать деньги без прихода в банк, предъявления документов и объяснения целей займа.

Вставьте пропущенные слова.

6. Сберегательный вклад – это банковская услуга, по которой банк принимает (1)_____ на заранее оговорённый срок и по истечении срока

(2)_____.

7. Процентная ставка по кредиту – это плата, получаемая

(1)_____ от (2)_____ за

(3)_____.

Решите задачи.

8. Вы положили 50 тыс. руб. на сберегательный счёт на полтора года под 9 % годовых с капитализацией каждые полгода. Какой доход вы получите в конце указанного срока? Какой доход принесёт вклад без капитализации процентов? Какой вклад выгоднее?

9. Ваша тётя выиграла в лотерею. После уплаты налогов она получила 200 тыс. руб. Тётя решила накопить на покупку автомобиля. На выигранные деньги она купила паи ПИФа с доходностью в первый год 20 %, во второй год 3 %, а в третий год –2%. Каков будет её доход (потери) в реальном выражении (без учёта подоходного налога), если уровень инфляции в стране составит 6 % в год?

ВАРИАНТ 2

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. Основные функции Центрального банка РФ:

а) развитие и укрепление банковской системы страны;

б) приём вкладов от физических лиц;

в) поддержка устойчивости национальной платёжной системы;

г) выдача кредитов промышленным предприятиям.

2. К пассивным операциям банка относятся:

а) текущие счета и вклады до востребования (в том числе дебетовые пластиковые карты);

б) сберегательные вклады;

в) кредиты физическим лицам (в том числе ипотечные);

г) именные сберегательные сертификаты;

д) кредиты организациям;

е) счета в других коммерческих банках и центральном банке;

ж) займы у других коммерческих банков и у центрального банка; з) покупка ценных бумаг, выпускаемых организациями (акции, облигации, векселя);

и) покупка государственных облигаций;

к) счета клиентов в драгоценных металлах.

3. Услуги коммерческого банка – это:

а) депозитные продукты (вклады для получения доходов от свободных денег); б) кредитование населения – выдача кредитов разных видов (в том числе ипотечного кредита);

в) перевод денег со счетов клиентов; г) выпуск наличных денег;

д) открытие и обслуживание счетов;

е) денежные переводы по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;

ж) приём коммунальных платежей; з) социальная помощь населению; и) взимание налогов.

4. Операции, которые можно совершать с помощью кредитной карты, – это:
- а) оплата покупок в магазинах;
 - б) денежные переводы на различные банковские счета;
 - в) оплата покупок в Интернете;
 - г) снятие наличных;
 - д) пополнение счёта мобильного телефона, коммунальные платежи;
 - е) денежные переводы через различные платёжные системы; ж) получение кредита.
5. По сравнению с банковскими вкладами паи ПИФов:
- а) предполагают получение более высокого дохода;
 - б) приносят нефиксированный доход;
 - в) более рискованное вложение средств – деньги можно потерять;
 - г) приносят фиксированный процентный доход;
 - д) предполагают получение более низкого дохода.

Вставьте пропущенные слова.

6. Процентная ставка по вкладу – это процент, уплачиваемый (1) _____ за (2) _____.
7. Банковский кредит – это услуга, при которой банк выдаёт (1) _____ лицу во (2) _____ определённую сумму денег с условием (3) _____.

Решите задачи.

8. Вы положили 50 тыс. руб. на сберегательный счёт на три года под 11 % годовых с ежегодной капитализацией. Какой доход вы получите в конце указанного срока? Какой доход принесёт вклад без капитализации процентов? Какой вклад выгоднее?
9. Писатель получил за книгу гонорар в размере 300 тыс. руб. На эти деньги он купил паи ПИФа с доходностью в первый год 10 %, во второй год 5 %, а в третий год – 8 %. Каков будет доход (потери) писателя в реальном выражении (без учёта подоходного налога), если уровень инфляции в стране составит 5 % в год?

Тема 7 Собственный бизнес: как создать и не потерять

Тест

1. Что относится к преимуществам регистрации предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя?
 - а) Упрощённая процедура регистрации;
 - б) отсутствие ограничений по осуществляемым видам деятельности;
 - в) ограниченная ответственность владельцев бизнеса;
 - г) доступность разнообразных источников финансирования.
2. Государственная пошлина за регистрацию индивидуального предпринимателя составляет:
 - а) 0 руб.;
 - б) 500 руб.;
 - в) 800 руб.;
 - г) 2400 руб.
3. Процесс регистрации индивидуального предпринимателя занимает:
 - а) 1 день;
 - б) 5 дней;
 - в) 15 дней;
 - г) 30 дней.
4. Минимальный размер уставного капитала общества с ограниченной ответственностью составляет:
 - а) 1 тыс. руб.;
 - б) 10 тыс. руб.;
 - в) 25 тыс. руб.;
 - г) 100 тыс. руб.

5. Документы для регистрации общества с ограниченной ответственностью представляются
- а) Федеральную налоговую службу;
 - б) Центральный банк;

Тест «Пишем бизнес план»

1. Кто использует данные, содержащиеся в бизнес плане?
- а) Налоговая инспекция;
 - б) кредиторы;
 - в) собственник бизнеса;
 - г) органы статистики.
2. В каком разделе бизнес плана будет представлена стратегия про движения продукции компании?
- а) План маркетинга;
 - б) финансовый план;
 - в) резюме;
 - г) описание продукции.
3. В каком разделе бизнес плана будет представлена структура будущих доходов и расходов компании?
- а) План маркетинга;
 - б) финансовый план;
 - в) резюме;
 - г) описание продукции.
4. Дорогостоящее имущество, которое используется в производстве в течение продолжительного времени, относится к:
- а) основным средствам;
 - б) оборотным средствам;
 - в) финансовым активам.
5. Прибыль, которую фирма получает после уплаты всех предусмотренных законодательством налогов, называется:
- а) чистой прибылью;
 - б) доходом;
 - в) прибылью;
 - г) валовой прибылью.
6. Общая стоимость товаров, полученная после их реализации, называется:
- а) чистой прибылью;
 - б) доходом;
 - в) прибылью;
 - г) выручкой.
7. По каким ставкам взимается налог на добавленную стоимость? а) 0%;
- б) 10%;
 - в) 18%;
 - г) 20%.
8. По какой ставке взимается налог на прибыль организации? а) 0%;
- б) 10%;
 - в) 18%;
 - г) 20%.
9. От каких налогов освобождается фирма, перешедшая на УСН?
- а) Налог на прибыль организаций;
 - б) акцизы;
 - в) налог на имущество;
 - г) налог на добавленную стоимость.
10. Назови условие перехода предприятия на ЕСХН.

- а) Количество работников в фирме не превышает 100 человек;
- б) общий доход фирмы за год не превысил 60 млн руб.;
- в) остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов не превышает 100 млн руб.;
- г) доход от сельскохозяйственной деятельности должен составлять не менее 70% в общей структуре выручки фирмы.

11. Что является объектом налогообложения при УСН?

- а) Доход;
- б) чистая прибыль;
- в) прибыль до налогообложения;
- г) доход за вычетом расходов.

12. Каким видом рисков организации управлять легче?

- а) Внешними;
- б) внутренними.
- в) Механизм управления обоими видами рисков одинаков.

13. Отказ от использования заёмных средств позволяет снизить:

- а) риск снижения финансовой устойчивости;
- б) риск неплатёжеспособности;
- в) валютный риск;
- г) инфляционный риск.

14. Отмена отсрочки платежа и требование оплаты товара только наличными средствами позволяют снизить:

- а) риск снижения финансовой устойчивости;
- б) риск неплатёжеспособности;
- в) валютный риск;
- г) инфляционный риск.

Тема Собственный бизнес: как создать и не потерять Тест

1. Что относится к преимуществам регистрации предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя?
- а) Упрощённая процедура регистрации;
 - б) отсутствие ограничений по осуществляемым видам деятельности;
 - в) ограниченная ответственность владельцев бизнеса;
 - г) доступность разнообразных источников финансирования.
2. Государственная пошлина за регистрацию индивидуального предпринимателя составляет:
- а) 0 руб.;
 - б) 500 руб.;
 - в) 800 руб.;
 - г) 2400 руб.
3. Процесс регистрации индивидуального предпринимателя занимает:
- а) 1 день;
 - б) 5 дней;
 - в) 15 дней;
 - г) 30 дней.
4. Минимальный размер уставного капитала общества с ограниченной ответственностью составляет:
- а) 1 тыс. руб.;
 - б) 10 тыс. руб.;
 - в) 25 тыс. руб.;

г) 100 тыс. руб.

5. Документы для регистрации общества с ограниченной ответственностью представляются

- а) Федеральную налоговую службу;
- б) Центральный банк;

Тест «Пишем бизнес план»

1. Кто использует данные, содержащиеся в бизнес плане?

- а) Налоговая инспекция;
- б) кредиторы;
- в) собственник бизнеса;
- г) органы статистики.

2. В каком разделе бизнес плана будет представлена стратегия про движения продукции компании?

- а) План маркетинга;
- б) финансовый план;
- в) резюме;
- г) описание продукции.

3. В каком разделе бизнес плана будет представлена структура будущих доходов и расходов компании?

- а) План маркетинга;
- б) финансовый план;
- в) резюме;
- г) описание продукции.

4. Дорогостоящее имущество, которое используется в производстве в течение продолжительного времени, относится к:

- а) основным средствам;
- б) оборотным средствам;
- в) финансовым активам.

5. Прибыль, которую фирма получает после уплаты всех предусмотренных законодательством налогов, называется:

- а) чистой прибылью;
- б) доходом;
- в) прибылью;
- г) валовой прибылью.

6. Общая стоимость товаров, полученная после их реализации, называется:

- а) чистой прибылью;
- б) доходом;
- в) прибылью;
- г) выручкой.

7. По каким ставкам взимается налог на добавленную стоимость? а) 0%;

- б) 10%;
- в) 18%;
- г) 20%.

8. По какой ставке взимается налог на прибыль организации? а) 0%;

- б) 10%;
- в) 18%;
- г) 20%.

9. От каких налогов освобождается фирма, перешедшая на УСН?

- а) Налог на прибыль организаций;
- б) акцизы;
- в) налог на имущество;
- г) налог на добавленную стоимость.

10. Назови условие перехода предприятия на ЕСХН.
- а) Количество работников в фирме не превышает 100 человек;
 - б) общий доход фирмы за год не превысил 60 млн руб.;
 - в) остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов не превышает 100 млн руб.;
 - г) доход от сельскохозяйственной деятельности должен составлять не менее 70% в общей структуре выручки фирмы.
11. Что является объектом налогообложения при УСН?
- а) Доход;
 - б) чистая прибыль;
 - в) прибыль до налогообложения;
 - г) доход за вычетом расходов.
12. Каким видом рисков организации управлять легче?
- а) Внешними;
 - б) внутренними.
 - в) Механизм управления обоими видами рисков одинаков.
13. Отказ от использования заёмных средств позволяет снизить:
- а) риск снижения финансовой устойчивости;
 - б) риск неплатёжеспособности;
 - в) валютный риск;
 - г) инфляционный риск.
14. Отмена отсрочки платежа и требование оплаты товара только наличными средствами позволяют снизить:
- а) риск снижения финансовой устойчивости;
 - б) риск неплатёжеспособности;
 - в) валютный риск;
 - г) инфляционный риск.

3.3.2. Задания для промежуточной аттестации

Структура контрольно-оценочных средств для промежуточной аттестации

Итоговый тест.

Вариант 1

1. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?

- А) Кредит
- Б) Домашний сейф
- В) Умение составлять бюджет
- Г) Всё вышеперечисленное

2. Стоимость автомобиля – это:

- А) Сумма, за которую вы его когда-то купили
- Б) Сумма, за которую его можно продать сейчас
- В) Сумма, по которой банк оценит машину, в случае обращения за кредитом
- Г) Сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель

3. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?

- А) Инвестиционный
- Б) Текущий
- В) Резервный
- Г) Текущий и Резервный

4. Верны ли следующие суждения?

- А) Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.
Б) При составлении бюджета сложнее планировать доходы, чем расходы.

- 1) верно только А
2) верно только Б
3) верны оба суждения
4) оба суждения неверны

5. В чем основная цель резервного капитала?

- А) Повседневные траты
Б) Дополнительные источники дохода
В) Защита от риска
Г) Всё выше перечисленное

6. Без сбережений невозможно сформировать резерв для защиты на черный день. А) Верно

- Б) Неверно

7. Что из перечисленного является инвестиционным активом?

- А) Деньги
Б) Смартфон
В) Собственный бизнес
Г) Всё вышеперечисленное

8. В чем основная цель инвестиционного капитала?

- А) Повседневные траты
Б) Защита от рисков
В) Дополнительные источники доходов
Г) Все вышеперечисленное

9. Страховая премия – это:

- А) Плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования
Б) Сумма, которую страховщик возвращает страхователю при отсутствии страховых случаев в течение срока действия полиса
В) Вознаграждение, которое получает страховой брокер от страховой компании
Г) Сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая

10. К страхованию ответственности относится:

- А) Добровольное медицинское страхование
Б) КАСКО
В) ОСАГО
Г) Всё вышеперечисленное

11. Верны ли следующие суждения?

- А) Кредит может выдаваться по ставке 0 % годовых
Б) В случае непогашения кредита в срок банк имеет право начислять штрафные проценты на сумму просроченной задолженности

- 1) верно только А
2) верно только Б
3) верны оба суждения
4) оба суждения неверны

12. Верны ли следующие суждения?

- А) Получатель безналичного перевода денег обязательно должен иметь банковский счет
Б) Во многих странах дорожные чеки используются не только для обналичивания денег, но и для оплаты товаров и услуг

- 1) верно только А
2) верно только Б

- 3) верны оба суждения
- 4) оба суждения неверны

13. Что происходит с содержимым банковской ячейки в случае банкротства банка?

- А) Его забирают кредиторы банка
- Б) Его забирает Агентство по страхованию вкладов
- В) Оно полностью возвращается клиенту банка
- Г) Оно возвращается клиенту банка в части, застрахованной Агентством по страхованию вкладов

14. Что невозможно сделать с дебетовой картой?

- А) Провести через границу без декларирования на таможне
- Б) Снять деньги в банкомате
- В) Взять в долг у банка
- Г) Оплатить товары и услуги в безналичной форме

15. Что такое инвестиционный портфель?

- А) Допустимый уровень риска при инвестировании
- Б) Набор конкретных реальных и финансовых активов
- В) Общий подход к формированию своих инвестиций и управлению ими
- Г) Прогноз доходности по различным инвестиционным активам

16. Какой из нижеперечисленных активов является самым рискованным?

- А) Банковский депозит
- Б) Облигации нефтедобывающей компании
- В) Акции этой же компании
- Г) Портфель акций всех нефтедобывающих компаний в стране

17. Верны ли следующие суждения

- А) Чем короче срок инвестирования, тем более рискованной может быть инвестиционная стратегия
- Б) Цель инвестирования в том, чтобы найти актив, который является и доходным, и надежным, и ликвидным

- 1) верно только А
- 2) верно только Б
- 3) верны оба суждения
- 4) оба суждения неверны

18. Какая организация может выплачивать пожизненную пенсию?

- А) Пенсионный фонд РФ
- Б) Негосударственный пенсионный фонд
- В) Страховая компания
- Г) Все вышеперечисленные организации

19) В какой пенсионной системе ставка, по которой в стране взимаются пенсионные взносы, влияет на размер пенсии?

- А) Только в накопительной
- Б) Только в солидарной
- В) Как в солидарной, так и в накопительной
- Г) Ни в солидарной, ни в накопительной

20. Как лучше инвестировать пенсионные накопления?

- А) Отложив момент инвестирования на момент выхода на пенсию
- Б) С минимальным риском, чтобы обеспечить надежность инвестиций
- В) Поддерживая риск на приемлемом уровне за счет диверсификации
- Г) С максимальным риском, чтобы обеспечить высокий доход

21. Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?

- А) Акциз
- Б) Земельный налог
- В) Налог на добавленную стоимость

Г) Таможенная пошлина

22. Светлана получила от своей компании награду как «Лучший работник года» - путёвку в пансионат. По какой ставке облагается соответствующий доход, полученный Светланой?

А) 0% Б) 9% В) 13% Г) 30%

23. До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?

А) 31 декабря текущего года

Б) 30 апреля последующего года

В) 15 июля последующего года

Г) Ограничения по дате отсутствуют

24. Где мошенники могут скопировать данные с банковской карты?

А) В банкомате через скиммер

Б) При оплате через платежный терминал в торговой точке

В) При покупке через Интернет-магазин

Г) Во всех вышеперечисленных ситуациях

25. Что из нижеперечисленного является наиболее вероятным признаком финансовой пирамиды?

А) В прошлые годы финансовая компания сумела заработать для клиентов высокий доход

Б) Компания инвестирует в высокодоходные финансовые инструменты

В) Основатель компании - иностранный гражданин

Г) Компания гарантирует доход выше уровня банковских депозитов

26. Приведите в соответствие:

№	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	скиминг	В	Вид Интернет - мошенничества, целью которого является 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

27. Установите соответствие. К каждому элементу, данному в первом столбце, подберите элемент из второго столбца.

Примеры	Виды налогов
А) НДФЛ Б) налог на прибыль организаций В) НДС Г) налог на имущество организаций Д) таможенная пошлина Ж) транспортный налог З) земельный налог И) налог на имущество физических лиц К) акцизы	1. Прямые 2. Косвенные

28. Реши задачу: В трёх шкатулках лежали золотые монеты. В первой на 20 больше, чем во второй, а во второй на 10 больше, чем в третьей. Как перераспределить монеты, чтобы во всех шкатулках было одинаковое число монет?

29. Реши задачу: Один топор можно обменять на два лука, а один лук на четыре глиняных горшка. За два глиняных горшка надо отдать пять пучков лечебной травы. Сколько пучков травы надо собрать, чтобы получить топор?

30. Решить задачу. Определите, сколько стоит в рублях путёвка для одного человека, если известно:

- в группе 10 человек;
- поездка продлится 10 дней;
- билет на самолёт туда и обратно стоит 15 тыс. р.;
- номер в отеле, в котором проживают два человека, стоит 60 евро в сутки;
- все экскурсии стоят 100 евро на человека;
- микроавтобус до аэропорта в России обойдётся 4 тыс. р., а за границей 150 евро;
- страховой полис на одного человека стоит 30 евро;
- стоимость завтрака включена в стоимость номера;
- за оформление документов на группу туристическое агентство получило 30 тыс. р.;
- курс евро на дату оплаты путёвки составлял 42 р.

31. Решить задачу. Человек хочет сдать квартиру за 25 тыс. р. в месяц. На какую сумму в этом случае увеличится его годовой бюджет, если подоходный налог составляет 13%?

32. В банк положили 20 тыс. р. Каждый год к первоначальному вкладу добавляется 10% .

Сколько денег окажется на счёте через три года?

33. Соотнесите варианты вложения денег и виды доходов

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

34. Задача

Билет в аквапарк стоит 900 рублей для взрослых и 500 рублей для детей. В среднем в день парк посещает 600 детей и в полтора раза больше взрослых. Затраты на содержание парка составляют 21 млн. руб. в месяц (будем считать, что в месяце 30 дней). Сколько фирма тратит на рекламу, если до уплаты налогов ежемесячная прибыль составляет 9,5 млн. рублей?

35. Как уменьшить переплату по взятому кредиту? Выберите из списка верные позиции:

- 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).

II вариант

1. Что из перечисленного является инвестиционным капиталом?

- А) Кредит
- Б) Лодка
- В) Билет в кино
- Г) Ничего из вышеперечисленного

2. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода? А) Инвестиционный

- Б) Текущий
- В) Резервный
- Г) Текущий и Резервный

3. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов?

- А) Питание в столовой
- Б) Оплата мобильной связи
- В) Проездной на общественный транспорт
- Г) Все вышеперечисленное

4. Верны ли следующие суждения?

- А) Чем меньше чистый капитал, тем богаче человек.
- Б) Личный финансовый план делается один раз в жизни и не подлежит изменению 1) верно только А
- 2) верно только Б
- 3) верны оба суждения
- 4) оба суждения неверны

5. В чем основная цель резервного капитала?

- А) Повседневные траты
- Б) Дополнительные источники дохода
- В) Защита от риска
- Г) Всё выше перечисленное

6. Банк выставляет курс покупки валюты выше, чем курс продажи.

- А) верно
- Б) Неверно

7. Что из перечисленного является пассивом?

- А) Алименты
- Б) Налоги
- В) Счет на оплату электроэнергии
- Г) Всё выше перечисленное

8. Что такое ликвидность актива?

- А) Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь
- Б) Прибыль от вложений в актив
- В) Размах колебаний цены актива
- Г) Способность актива приносить стабильный доход, невзирая на риски

9. Страхователь – это тот, кто:

- А) Занимается распространением страховых полисов
- Б) Приобретает страховую защиту на случай возможных потерь
- В) Выплачивает страховое возмещение

Г) Берет на себя обязательства по возмещению потерь

10. к страхованию имущества относится:

А) Добровольное медицинское страхование

Б) КАСКО

В) ОСАГО

Г) Всё вышеперечисленное

11. Верны ли следующие суждения?

А) Под залог недвижимости выдается Ипотечный кредит

Б) Бюро кредитных историй специализируется на сборе просроченных долгов

1) верно только А

2) верно только Б

3) верны оба суждения

4) оба суждения неверны

12. Верны ли следующие суждения?

А) При выполнении определенных требований вы можете не платить процентов за кредит, предоставленный по кредитной карте

Б) Некоторые банкоматы позволяют снимать деньги со своего счета в иностранной валюте, например, в долларах США или евро

1) верно только А

2) верно только Б

3) верны оба суждения

4) оба суждения неверны

13. На что нужно обращать внимание при обмене валюты, чтобы сделать это наиболее выгодно?

А) На курс обмена

Б) На комиссию

В) На разницу между курсами покупки и продажи валют

Г) И на курс обмена, и на комиссию

14. Какой вид банковской карты дает возможность использовать только средства на вашем банковском счету?

А) Дебетовая карта

Б) Кредитная карта

В) Дебетовая карта с овердрафтом

Г) Всё вышеперечисленное

15. Что такое надежность актива?

А) Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь

Б) Прибыль от вложений в актив(в процентах от вложенной суммы)

В) Размах колебаний цены актива

Г) Способность актива приносить стабильный доход невзирая на риски

16. Если вы хотите самостоятельно торговать на фондовом рынке, то к какому финансовому посреднику вы должны обратиться?

А) Биржа

Б) Брокер

В) Страховая компания

Г) Управляющая компания

17. Верны ли следующие

суждения?

А) Акция - это документ, отражающий финансовые потоки предприятия

Б) Заем - это пример долевого финансового инструмента

1) Верно А

2) Верно Б

- 3) Оба суждения верны
- 4) Оба суждения неверны

18. Кто несет риск, связанный с инвестированием пенсионных накоплений, в корпоративной пенсионной схеме с установленными выплатами?

- А) Государство
- Б) Компания-работодатель
- В) ПФР
- Г) Сотрудник компании, будущий пенсионер

19. Какой финансовый посредник предлагает «купить» пожизненную пенсию?

- А) Брокер ценных бумаг
- Б) Микрофинансовая организация
- В) Паевой инвестиционный фонд
- Г) Ни одна из вышеперечисленных организаций

20. Какой из нижеперечисленных видов дохода облагается НДФЛ?

- А) Оплата питания работодателем
- Б) Возмещение на командировку от работодателя
- В) Страховые взносы по договорам добровольного медицинского страхования
- Г) Пенсионные взносы в негосударственные пенсионные фонды

21. Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?

- А) Акциз
- Б) Земельный налог
- В) Налог на добавленную стоимость
- Г) Таможенная пошлина

22. Михаил продал квартиру, купленную год назад, за полтора миллиона рублей. На какую максимальную сумму он может получить налоговый вычет без подачи документов, подтверждающих расходы на приобретение квартиры?

- А) 0 рублей
- Б) 250 тысяч рублей
- В) 1 миллион рублей
- Г) 1,5 миллиона рублей

23. До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?

- А) 31 декабря текущего года
- Б) 30 апреля последующего года
- В) 15 июля последующего года
- Г) Ограничения по дате отсутствуют

24. Финансовая пирамида способна выплачивать повышенный доход своим вкладчикам:

- А) Постоянно за счет выгодного вложения средств
- Б) Временно, пока идет приток средств от новых вкладчиков
- В) Постоянно за счет страхования вкладов от риска убытка
- Г) Временно, до момента отзыва лицензии из-за происков конкурентов

25. Сотрудники банка вправе запросить у вас PIN – код вашей карты:

- А) Только в отделении банка
- Б) Сотрудники банка не имеют на это права
- В) Только в письменном виде на бланке банка
- Г) Только по телефону, предварительно назвав вам кодовое слово

26. Приведите в соответствие:

№	Понятие		определение
1	Риск	А	Способность актива быстро и с минимальными потерями быть конвертированным в деньги
2	Ликвидность	Б	Долговая ценная бумага, которая выпускается эмитентом на определенный срок
3	Инвестирование	В	Возможность получения результата, отличающегося от ожиданий.
4	Дивиденд	Г	Приобретение активов с целью получения дохода в будущем
5	Облигация	Д	Часть прибыли компании, которая распределяется между ее акционерами

27. Установите соответствие. К каждому элементу, данному в первом столбце, подберите элемент из второго столбца.

Примеры	Виды налогов
А) НДФЛ Б) налог на прибыль организаций В) НДС	Прямые Косвенные

Г) налог на имущество организаций

Д) таможенная пошлина

Ж) транспортный налог

З) земельный налог

И) налог на имущество физических лиц

К) акцизы

28. Решить задачу: В копилке монеты по 5 и 10 р. Десятирублёвых монет больше половины. Четверть десятирублёвых монет выпущена в 2010 году. Таких монет 5. Какой может быть максимальная сумма денег в копилке?

29. Решить задачу. У Маруси было 4 монеты по 10 р., 4 монеты по 5 р. и одна 50-рублёвая купюра. В ларьке продавались шоколадки. Шоколадка «Алёнка» стоила 30 р., шоколадка «Маринка» - 40 р. и шоколадка «Полинка» - 50 р. Какие наборы шоколадок могла купить Маруся без сдачи?

30. Решить задачу. Определите, сколько стоит в рублях путёвка для одного человека, если известно:

- в группе 10 человек;
- поездка продлится 10 дней;
- билет на самолёт туда и обратно стоит 15 тыс. р.;
- номер в отеле, в котором проживают два человека, стоит 60 евро в сутки;
- все экскурсии стоят 100 евро на человека;
- микроавтобус до аэропорта в России обойдётся 4 тыс. р., а за границей 150 евро;
- страховой полис на одного человека стоит 30 евро;
- стоимость завтрака включена в стоимость номера;
- за оформление документов на группу туристическое агентство получило 30 тыс. р.;
- курс евро на дату оплаты путёвки составлял 82 р.

31. Решить задачу. Квадратный участок земли имеет периметр 200 метров. Какую сумму денег должен заплатить государству хозяин участка, если земельный налог с 1 гектара (1 гектар = 10 000 квадратных метров) составляет 1000 рублей?

32. Решить задачу. Гражданин Иванов купил 100 акций номинальной стоимостью 100 р. Через год он получил дивиденды, равные 5% от стоимости акций, на следующий год дивиденды не выплачивались, а на третий год дивиденды составили 20%. Дивиденды он

хранил дома в стеклянной банке. Какую долю от стоимости акций составляет сумма дивидендов?

33. Соотнесите варианты вложения денег и виды доходов

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

34. Задача.

Фабрика получает прибыль равную 200 млн. рублей в год, а кафе 15 млн. рублей. Затраты фабрики на производство составляют 1200 млн. рублей, а кафе – 75 млн. рублей. Чей бизнес эффективнее? Ответ поясните.

Вариант 3

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

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

3. 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

4. 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

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

- а) Наличие залога
- б) Наличие поручителя
- в) Наличие других действующих кредитов на ваше имя
- г) Подтверждение стабильного дохода

6. 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

7. 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

8. 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

9. 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

10. 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 II
- б) I и II
- в) II и III
- г) I, II и III

11. 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

12. Акция А с вероятностью 1/2 подешевеет на 30 % и с такой же вероятностью подорожает на 30 %. Акция Б с вероятностями 1/3 подешевеет на 20 %, останется на том же уровне или подорожает на 20 %. У какой акции выше риск?

- а) У акции А
 - б) У акции Б
 - в) Риск одинаковый
 - г) Недостаточно информации, чтобы дать точный ответ
- 13. Акция А с вероятностями $1/3$ подешевеет на 10 %, останется на том же уровне или подорожает на 10 %. Акция Б с вероятностью $1/2$ подешевеет на 20 % и с той же вероятностью подорожает на 20 %. У какой акции выше риск?**
- а) У акции А
 - б) У акции Б
 - в) Риск одинаковый
 - г) Недостаточно информации, чтобы дать точный ответ
- 14. Сократить риски инвестиционного портфеля поможет...**
- а) диверсификация
 - б) тщательный анализ состояния компаний до включения их ценных бумаг в портфель
 - в) долгосрочная инвестиционная стратегия
 - г) всё перечисленное
- 15. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг наиболее рискованные?**
- а) Акции «Сбербанка»
 - б) Акции «Фейсбука»
 - в) Облигации «Тойоты»
 - г) Государственные облигации США
- 16. Акции приносят доход за счёт:**
- а) купонов и роста номинальной стоимости
 - б) роста цены и дивидендов
 - в) процентов и роста цены
 - г) купонов и дивидендов
- 17. Облигации приносят доход за счёт...**
- а) купонов
 - б) роста цены
 - в) дисконта цены покупки к номинальной стоимости
 - г) всего перечисленного
- 18. Аня купила 1000 акций компании «Обские леса» 1 августа 2018 г. 1 марта 2019 г. компания объявила дивиденды в размере 10 р. на одну акцию. Сколько дивидендов получит Аня?**
- а) 10 000
 - б) 5833
 - в) 4167
 - г) 0
- 19. Активный подход к инвестированию...**
- а) менее рискованный, чем пассивный
 - б) предполагает анализ каждой конкретной компании и включение в портфель наиболее многообещающих
 - в) предполагает формирование портфеля, повторяющего биржевой индекс
 - г) не применяется управляющими компаниями ПИФов
- 20. Чем полезен биржевой индекс?**
- а) Он даёт информацию о состоянии рынка в целом
 - б) Он позволяет создать портфель ценных бумаг, чья стоимость двигалась бы параллельно рынку
 - в) Верны оба утверждения
 - г) Ни одно утверждение не верно
- 21. Рынок FOREX — это...**

- а) самый рискованный способ вложения средств
- б) наименее рискованный способ вложения средств
- в) более рискованный способ вложения средств, чем банковские вклады, но менее рискованный, чем фондовый рынок
- г) более рискованный способ вложения средств, чем облигации, но менее рискованный, чем акции

22. Если в течение дня 10 раз купить и 10 раз продать 1000 долларов, скорее всего вы...

- а) потеряете на спреде
- б) потеряете, потому что ваши активные действия заставят доллар подорожать
- в) выиграете на спреде
- г) выиграете, потому что ваши активные действия заставят доллар подорожать

23. 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

24. 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

25. Страховая премия — это:

- а) страховая выплата
- б) страховая выплата минус франшиза
- в) цена страхового полиса
- г) премия, учрежденная ЦБ РФ, для лучшей страховой компании

26. 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

27. Страхование жизни — это:

- а) вид личного страхования
- б) способ накопления сбережений
- в) и вид личного страхования, и способ накопления сбережений
- г) ни вид личного страхования, ни способ накопления сбережений

28. Какие из перечисленных видов налогов выплачиваются непосредственно физическими лицами?

- а) Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ)
- б) Импортные пошлины
- в) Налог на добавленную стоимость (НДС)
- г) Налог на имущество

29. В каком случае вам НЕ нужно подавать декларацию о доходах в налоговую инспекцию?

- а) Если вы получали доходы только в виде зарплаты от вашего работодателя
- б) Если вы претендуете на налоговый вычет
- в) Если вы занимаетесь адвокатской практикой

г) Если вы продали квартиру, полученную год назад в наследство от бабушки

30. 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

Задача 1. 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)?

Задача 2. 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 %

Задача 3. 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 %

Задача 4 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)?

Задача 5 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)?

Задача 6 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)?

Вариант 4

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 растёт

8. Во время экономического подъёма...

- а) инфляция растёт
- б) ставки по банковским вкладам падают
- в) реальный ВВП растёт
- г) безработица растёт

9. 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

10. 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

11. 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

12. 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

13. 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

14. Вы получили sms-сообщение о том, что ваш номер выиграл в лотерее, 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

15. 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

16. 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

17. 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

18. 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 послед них 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

19. 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

20. 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

21. 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

22. 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

23. Какие из перечисленных видов налогов выплачиваются непосредственно физическими лицами?

- а) Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ)
- б) Импортные пошлины
- в) Налог на добавленную стоимость (НДС)
- г) Налог на имущество

24. Кто из следующих лиц признаётся налоговым резидентом РФ и должен платить налоги по основной ставке 13 %?

- а) Работник иностранной фирмы, который работает в офисе в Москве в течение 9 последних месяцев
- б) Американский рок-исполнитель, приехавший в Россию, чтобы дать 2 концерта
- в) Студент из России, который уже год учится в Англии по обмену
- г) Сотрудник российской компании, который с февраля по сентябрь данного года был в командировке в Казахстане

25. Что из перечисленного ниже НЕ является доходом физического лица?

- а) Процентный доход по вкладам в банке
- б) Заработная плата
- в) Сумма, полученная от продажи квартиры
- г) Изменение рыночной стоимости квартиры, которая находится в собственности лица и не продаётся

26. В каком случае вам НЕ нужно подавать декларацию о доходах в налоговую инспекцию?

- а) Если вы получали доходы только в виде зарплаты от вашего работодателя
- б) Если вы претендуете на налоговый вычет
- в) Если вы занимаетесь адвокатской практикой
- г) Если вы продали квартиру, полученную год назад в наследство от бабушки

Задача 1. Ивановы продали квартиру. Стоимость квартиры составляет 2,5 млн р., стоимость квартиры при покупке была 2 млн р.

а) Рассчитайте размер налога, который должны заплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой 5 лет.

б) Рассчитайте размер налога, который должны заплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой 2 года.

в) Ивановы продали квартиру Петровым, которые для покупки квартиры получили ипотечный кредит. Суммарные процентные выплаты по кредиту составят 500 000 р. Сколько сэкономят на налогах Петровы?

Задача 2. 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)?

Задача 3

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)?

Задача 4. Вы положили деньги на полугодовой вклад под 9 % годовых с капитализацией каждые полгода. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в % с точностью до 1 знака после запятой.

Задача 5. 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

Задача 6. 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 80000р.; – 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?

Задача 7. 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 10000р.; – 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?

4.2 Итоговая оценка за освоение дисциплины определяется как средний балл по всем заданиям (вопросам).

Для студентов, успешно и вовремя выполнивших все формы и методы текущего контроля во время обучения, возможно выставление среднего балла по текущим оценкам за семестр в качестве оценки за ДЗ или зачета. Однако задания для отстающих студентов, или которые повторно пересдают дисциплину должны быть составлены.

5 Время проведения дифференцированного зачета – 45 минут.

3. Рекомендуемая литература

3.2.1. Основные печатные издания

1. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность: учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессионального образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – . – 4-е изд. стер. М.: Издательский центр «Академия», 2023. – 288 с.
2. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Методические рекомендации: учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессионального образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – М. : Издательский центр «Академия», 2020. – 96 с.
3. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Практикум: учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессионального образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – 2-е изд. стер. – М. : Издательский центр «Академия», 2023. – 128 с.

3.2.2. Основные электронные издания

1. Костюкова Е.И. Основы финансовой грамотности: учебник для СПО / Е. И. Костюкова, И. И. Глотова, Е. П. Томилина [и др.]. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург: Лань, 2024. — 316 с. — ISBN 978-5-507-47451-6. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/378458>.
2. Купцова Е.В. Бизнес-планирование: учебник и практикум для среднего профессионального образования/ Е. В. Купцова, А. А. Степанов. — Москва: Издательство

- Юрайт, 2021. — 435 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11053-1. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476085>.
3. Пушина, Н. В. Основы предпринимательства и финансовой грамотности. Практикум: учебное пособие для СПО / Н. В. Пушина, Г. А. Бандура. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург: Лань, 2024. — 288 с. — ISBN 978-5-507-47563-6. — Текст: электронный// Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/389003>
4. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531714>
5. Яцков, И. Б. Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности / И. Б. Яцков, С. В. Афанасьева. — Санкт-Петербург: Лань, 2024. — 332 с. — ISBN 978-5-507-48129-3. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/362738>.

3.2.3. Дополнительные источники (при необходимости)

1. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/>.
2. Образовательные проекты ПАКК [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.edu.pacc.ru.
3. Пенсионный фонд РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.pfr.gov.ru
4. Персональный навигатор по финансам Моифинансы.рф [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://моифинансы.рф/>.
5. Роспотребнадзор [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.rosпотребнадзор.ru.
6. Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.fmc.hse.ru.
7. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
8. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.nalog.ru.
9. Федеральный методический центр по финансовой грамотности населения [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://iurr.ranepa.ru/centry/finlit/>.
10. Финансовая культура [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://fincult.info/>.
11. Электронный учебник по финансовой грамотности. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://школа.вашифинансы.рф/>.

3.2.4. Перечень нормативных правовых актов, которые раскрывают отдельные аспекты тем, заявленных в программе

Нормативно-правовая база

1. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
3. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
4. Федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».
5. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

6. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
9. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».
10. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
11. Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях».
12. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 2.
13. Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».
14. Положение Банка России от 29 июня 2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».