

**АНПОО «БИРСКООПТЕХНИКУМ»**

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Заместитель директора по УМР**  
**\_\_\_\_\_ А.А. Лутфулина**  
**«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

**Комплект**  
**контрольно-оценочных средств**  
**по учебной дисциплине**  
**СГ.06 Основы финансовой грамотности**  
основной профессиональной образовательной программы (ОПОП)  
по специальности СПО  
**42.02.01 Реклама**  
базовой подготовки

**г. Бирск**  
**2024**

Комплект контрольно-оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности СПО **42.02.01 Реклама**, базовый уровень подготовки программы учебной дисциплины **СГ.06 Основы финансовой грамотности**

ОДОБРЕНО Методическим Советом техникума  
Протокол № \_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
Председатель Методсовета \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

РАССМОТРЕНО  
на заседании ПЦК УГ 42.00.00 Средства массовой информации и  
информационно-библиотечное дело  
Протокол № \_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
Председатель ПЦК \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

РАССМОТРЕНО  
на заседании ПЦК УГ 42.00.00 Средства массовой информации и  
информационно-библиотечное дело  
Протокол № \_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
Председатель ПЦК \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

РАССМОТРЕНО  
на заседании ПЦК УГ 42.00.00 Средства массовой информации и  
информационно-библиотечное дело  
Протокол № \_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
Председатель ПЦК \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

РАССМОТРЕНО  
на заседании ПЦК УГ 42.00.00 Средства массовой информации и  
информационно-библиотечное дело  
Протокол № \_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
Председатель ПЦК \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных материалов
2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке
3. Оценка освоения учебной дисциплины
  - 3.1. Формы и методы оценивания
  - 3.2. Типовые задания для оценки освоения учебной дисциплины
4. Контрольно-оценочные материалы для промежуточной аттестации по учебной дисциплине

# 1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО – ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ

## 1.1. Общие положения

Контрольно-оценочных средств (КОС) предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины **СГ.06**

### Основы финансовой грамотности

Контрольно-оценочные средства включает контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета.

## 1.2. Цели и задачи дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01	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)	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
ОК02	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	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.

	программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач.	
ОК03	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	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
ОК05	грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе	особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений
ОК06	описывать значимость своей специальности; применять стандарты антикоррупционного поведения	сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности; стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения
ПК.2.2	<ul style="list-style-type: none"> <li>- составлять полнофункциональные брифы на РК с учетом результатов анализа рынка и конкурентной среды;</li> <li>- разрабатывать стратегию маркетинговых коммуникаций продвижения на рынке торговой марки, товаров, услуг;</li> <li>- создавать план РК с учетом поставленных целей и задач;</li> <li>- осуществлять медиапланирование;</li> <li>- определять и обеспечивать максимальные КРІ в пределах рекламного бюджета;</li> <li>- эффективно настраивать рекламную</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- важность учета пожеланий заказчика при разработке при планировании коммуникационных каналов и разработке творческих стратегий и рекламных носителей;</li> <li>- логику и структуру плана рекламной кампании;</li> <li>- логику и структуру медиаплана;</li> <li>- структуру брифа и требования к нему;</li> <li>- важность определения оригинальной идеи для рекламной кампании.</li> </ul>

	<p>кампанию для достижения максимальных КРІ;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществлять руководство ходом проведения рекламных кампаний;</li> <li>- преобразовывать требования заказчика в бриф;</li> <li>- доводить информацию заказчика до ЦА;</li> <li>- использовать методы и способы привлечения пользователей к рекламной кампании;</li> <li>- уметь организовывать и уверенно проводить рекламные мероприятия;</li> <li>- использовать приемы привлечения внимания к рекламным мероприятиям;</li> <li>- использовать приемы управления аудиторией и ее вниманием при проведении рекламных мероприятий.</li> </ul>	
--	---	--

### 3. Оценка освоения учебной дисциплины:

#### 3.1. Формы и методы оценивания

##### Контроль и оценка освоения учебной дисциплины по разделам

Раздел рабочей программы	Форма текущего контроля	Форма промежуточной аттестации
Раздел 1. <b>Экономические явления и процессы общественной жизни. Доходы и расходы.</b>	устный опрос. тестовые задания. практические задачи. самостоятельная работа. деловая игра. кейс – метод. защита реферата	Дифференцированный зачет
Раздел 2. <b>Финансовые инструменты для развития бизнеса</b>	устный опрос. тестовые задания. практические задачи. самостоятельная работа. деловая игра. кейс – метод. защита реферата	Дифференцированный зачет

#### Критерии оценки работ студентов:

##### Оценка письменной работы.

Оценка "5" ставится, если студент: выполнил работу без ошибок и недочетов; допустил не более одного недочета.

Оценка "4" ставится, если студент выполнил работу полностью, но допустил в ней: не более одной негрубой ошибки и одного недочета; или не более двух недочетов.

Оценка "3" ставится, если студент правильно выполнил не менее половины работы или допустил: не более двух грубых ошибок; или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного

недочета; или не более двух-трех негрубых ошибок; или одной негрубой ошибки и трех недочетов; или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов.

Оценка "2" ставится, если студент: допустил число ошибок и недочетов превосходящее норму, при которой может быть выставлена оценка "3"; или если правильно выполнил менее половины работы.

**Примечание.** Преподаватель имеет право поставить ученику оценку выше той, которая предусмотрена нормами, если учеником оригинально выполнена работа.

Оценки с анализом доводятся до сведения учащихся, как правило, на последующем уроке, предусматривается работа над ошибками, устранение пробелов.

### **Оценка теоретических знаний**

Оценка «5» выставляется, если студент имеет глубокие знания учебного материала по теме практической работы, показывает усвоение взаимосвязи основных понятий используемых в работе, смог ответить на все уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «4» выставляется, если студент показал знание учебного материала, усвоил основную литературу, смог ответить почти полно на все заданные дополнительные и уточняющие вопросы.

Оценка «3» выставляется, если студент в целом освоил материал практической работы, ответил не на все уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «2» выставляется студенту, если он имеет существенные пробелы в знаниях основного учебного материала практической работы, который полностью не раскрыл содержание вопросов, не смог ответить на уточняющие и дополнительные вопросы.

### **Оценка практических навыков**

Оценка «5» ставится, если студент демонстрирует знание теоретического и практического материала по теме практической работы, определяет взаимосвязи между показателями задачи, даёт правильный алгоритм решения, определяет междисциплинарные связи по условию задания. Оценка «4» ставится, если студент демонстрирует знание теоретического и практического материала по теме практической работы, допуская незначительные неточности при решении задач, имея неполное понимание междисциплинарных связей при правильном выборе алгоритма решения задания.

Оценка «3» ставится, если студент затрудняется с правильной оценкой предложенной задачи, дает неполный ответ, требующий наводящих вопросов преподавателя, выбор алгоритма решения задачи возможен при наводящих вопросах преподавателя. Оценка «2» ставится, если студент дает неверную оценку ситуации, неправильно выбирает алгоритм действий.

### **Оценка устного ответа.**

Отметкой "5" оценивается ответ, который показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа.

Отметкой "4" оценивается ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе.

Отметкой "3" оценивается ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа.

Отметкой "2" оценивается ответ, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные

ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа.

### **Оценка письменного ответа.**

Оценка «5» ставится студенту, демонстрирующему системные, глубокие знания учебного материала по программе дисциплины, необходимые для формирования компетенций, владеющему научным стилем речи, воспроизводящим знания и сведения из базовой, основной и дополнительной литературы.

Оценка «4» выставляется студенту, демонстрирующему полное знание программного материала, при этом правильно, с небольшими погрешностями отвечает на все поставленные вопросы, используя сведения из обязательной литературы.

Оценку «3» заслуживает студент, обнаруживший достаточный уровень знания основного учебного материала по программе и допустивший погрешности при его изложении, оперируя сведениями только из базовой литературы.

Оценка «2» выставляется студенту, отказавшемуся от ответа, допустившему при ответе на вопросы многочисленные ошибки принципиального характера.

### **Оценка самостоятельной работы**

Условия выполнения самостоятельной работы: подготовка докладов (сообщений) или презентаций по темам выполняется индивидуально или группой обучающихся во внеурочное время. Защита работы происходит на учебном занятии. Во время защиты слушатели могут задавать вопросы по теме работы и оценивать результаты работы.

Время на представление: доклада, презентации дается 7-10 мин

Критерии оценки творческой работы:

Оценка «5» (отлично) - тема считается раскрытой, соблюдены правила оформления;

Оценка «4» (хорошо) - тема считается раскрытой, но содержит не точности, не полную информацию, в целом соблюдены правила оформления, однако есть незначительные проблемы в оформлении;

Оценка «3» (удовлетворительно) - тема раскрыта не полностью, содержит не точности, не полную информацию, или есть значительные проблемы в оформлении;

Оценка «2» (неудовлетворительно) - над докладом следует дополнительно поработать.

### **Темы докладов, сообщений, рефератов и презентаций**

1. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения
2. Виды договоров с банками
3. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность)
4. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги -инструменты денежного рынка.
5. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц
6. Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций
7. Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ.
8. Понятие налогов, их виды. Налоговая система РФ.
9. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами
10. Понятие бизнес-плана, идеи и цели, желаемый результат

**Тестирование:** Условия выполнения тестовых заданий: контроль проводится после завершения изучения тем УД в форме тестирования. Обучающимся раздаются заранее подготовленные тестовые задания и бланки для ответов (при возможности тестирование проводится на компьютерах). Тестирование позволяет на одном уроке оценивать знания всех обучающихся. Система оценки тестовых заданий:

За правильный ответ на вопрос или верное решение задачи выставляется решение задачи выставляется отрицательная оценка - 0 баллов.

**Тестирование** оценивается оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «неудовлетворительно» по следующим критериям:  
Студентом даны правильные ответы на  
85-100% заданий - «отлично»,  
70-84% заданий - «хорошо»,  
50-69% заданий - «удовлетворительно»,  
49% и менее - «неудовлетворительно».

### 3.2. Типовые задания для оценки освоения учебной дисциплины

#### Тестирование

##### Тема: Личный финансовый план

1. Что отличает финансовые цели от желаний?
  - A. срок реализации - неверно
  - B. возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию
  - C. будущая стоимость - неверно
2. Сколько денег потребуется на реализацию финансовой цели через 4 года при индексе потребительских цен - 104,8%, если сейчас она стоит 354 000 руб.
  - A. 345 000 руб.
  - B. 139 000 руб.
  - C. 427 020 руб. - верно
3. Когда выгоднее всего начинать накопления на цели?
  - A. Когда есть возможность
  - B. Чем раньше, тем легче идти к финансовой цели - верно
  - C. Никогда, лучше по факту решать вопросы
4. Какую сумму нужно накопить, чтобы получить добавку к пенсии, которая будет эквивалентна нынешним 15 000 рублей с поправкой на инфляцию, если выплаты будут осуществляться через 20 лет в течении 30 последующих лет. Индекс потребительских цен - 104,8%
  - A. 300 000 руб. - неверно
  - B. 5 400 000 руб.
  - C. 13 800 000 руб.
5. Сколько нужно примерно откладывать в месяц, если в течение 3 лет копить с помощью депозита под 9% годовых на машину, стоимость которой через эти 3 года составит 340 000 рублей?
  - A. 284 000 руб.
  - B. 8 262 руб. - верно
  - C. 3 400 руб.

##### Тема: Ведение бюджета

1. Домохозяйство —это
  - A. Частный дом с приусадебным хозяйством, в котором семья проживает более 3 лет
  - B. Семья человека и другие близкие ему люди, объединенные общим денежным бюджетом и местом проживания - верно
  - C. Вся совокупность материальных ценностей, с помощью которых семья ведет домашнее хозяйство
2. К регулярным источникам дохода можно отнести (несколько вариантов):

- A. Доходы по основному месту работы в виде заработной платы - верно
  - B. Выигрыш в лотерею
  - C. Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности - верно
  - D. Получаемые кредиты
  - E. Доходы по банковским вкладам - верно
  - F. Доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы - неверно
  - G. Премии и бонусы - неверно
3. На какие статьи расходов стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения (можно выбрать несколько вариантов)
- A. Питание
  - B. Развлечение и досуг - верно
  - C. На те, которые составляют значительную часть бюджета
  - D. На те, которые составляют незначительную часть бюджета - неверно
  - E. На обязательные расходы
  - F. На необязательные расходы - верно
4. Какова последовательность действий при принятии осознанного финансового решения?
- A. Определить цель, понять возможности, наметить альтернативные варианты, взвесить риски, выбрать максимально эффективный вариант - верно
  - B. Выбрать желаемый товар, взять кредит, купить товар, выплатить кредит
  - C. Выбрать желаемый товар, посоветоваться с максимально возможным числом людей, приобрести товар с максимальным количеством положительных отзывов
5. Каковы основные способы увеличения доходов (можно выбрать несколько вариантов):
- A. Получение прибавки к зарплате, подработка - верно
  - B. Продажа ненужных вещей - верно
  - C. Выигрыш в лотерею
  - D. Открытие собственного бизнеса - верно
  - E. Получение наследства - неверно
  - F. Все варианты верны

**Тема: Инвестиции и риски**

1. Грамотный выбор инструментов инвестирования основан на
- A. личной склонности к риску
  - B. определении личных финансовых целей и желаемых сроков их достижения - верно
  - C. рекомендациях экспертов
2. Диверсификация - это:
- A. распределение финансов между несколькими видами инвестиций целью снижения рисков - верно
  - B. форма коллективных инвестиций, при которой средства вкладчиков объединяются для дальнейшего размещения профессиональными управляющими
  - C. непрерывный процесс обмена одной иностранной валюты на другую
3. Структурированный продукт - это:
- A. «Портфель», состоящий из паев нескольких ПИФов
  - B. Ценная бумага, гарантирующая получение высокого дохода
  - C. Сложный финансовый инструмент, состоящий из двух более простых, подобранных в определенной пропорции - верно
4. Укажите долговой финансовый инструмент:
- A. акция
  - B. облигация - верно
  - C. обезличенный металлический счет
5. Выберите утверждение, характеризующее финансовую пирамиду:

- A. Финансовая пирамида позволяет получать доходность, значительно превышающую доходность банковского депозита
- B. Доход по привлеченным денежным средствам выплачивается за счет поступления денежных средств от привлечения новых участников пирамиды - верно
- C. Схема получения дохода в финансовой пирамиде заключается в том, чтобы своевременно(в числе первых) вступить в финансовую пирамиду и своевременно выйти из неё (в числе первых)

**Тема: Защита прав потребителей.**

1. Доходы по банковскому вкладу облагаются налогом:
  - A. если процентная ставка по нему превышает установленные величины - верно
  - B. всегда
  - C. по желанию вкладчика
2. Наследование банковского вклада может осуществляться
  - A. на основании завещания
  - B. в силу закона
  - C. на основании завещательного распоряжения
  - D. возможны все варианты - верно
3. К способам защиты нарушенных прав заемщика относятся:
  - A. административный
  - B. Судебный - верно
  - C. Претензионный порядок - верно
4. Страхователь - это:
  - A. Лицо, заключающее договор страхования и выплачивающее страховую премию - верно
  - B. Лицо, чья жизнь и здоровье страхуются
  - C. Лицо, получающее страховое возмещение

**Раздел Управление кредитной нагрузкой.**

1. Совокупный доход семьи составляет 50 000 руб. в месяц, при этом ежемесячные траты равны 40 000 руб. Какой платеж по кредиту будет безопасным для бюджета семьи?
  - A. 800 р в день
  - B. 8000 руб. в месяц - верно
  - C. 60 000 в квартал
2. Пользование кредитными средствами с кредитной карты
  - A. В среднем дешевле обычного банковского кредита
  - B. В среднем дороже, чем услуги микрофинансовых организаций
  - C. В среднем дороже обычного банковского кредита - верно
3. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?
  - A. На полную стоимость кредита
  - B. На условия возврата кредита досрочно
  - C. На величину процентной ставки
  - D. На ежемесячный платеж
  - E. На все вышеназванное - верно
  - F. Не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
  - G. Не буду смотреть, потому что это бесполезно
4. Полная стоимость погашения и обслуживания кредита может включать в себя:
  - A. Платежи по погашению основной суммы задолженности - верно
  - B. Платежи по уплате процентов - верно
  - C. Комиссии за выпуск и годовое обслуживание кредитной карты - верно

- D. Комиссии за осуществление операций в валюте, отличной от валюты счета (валюты предоставленного кредита)
  - E. Комиссии за приостановление операций по банковской карте
  - F. Проценты за пользование кредитом без использования льготного периода - верно
5. В ходе процедуры банкротства имущество физического лица (банкрота)
- A. Остается неприкосновенным
  - B. Может быть полностью распродано, вырученные деньги направлены на погашение долгов
  - C. Имущество может быть распродано, за исключением единственного жилья (если оно не является предметом ипотеки) - верно

**Тема: Личная финансовая безопасность.**

1. Как можно сделать использование банковской карты максимально безопасным:
- A. Никогда не сообщать третьим лицам PIN/CVV/CVC-2 код, в том числе и сотрудникам банка - верно
  - B. Отправлять фотографию карты с двух сторон тем, кто хочет перевести мне деньги
  - C. Подключить СМС-информирование, чтобы точно знать, когда происходит операция по карте - верно
  - D. Сообщать посторонним лицам одноразовый пароль, который приходит по СМС
  - E. Заблокировать карту при обнаружении ее пропажи - верно
  - F. Написать ПИН-код непосредственно на карте, чтобы не забыть его и случайно не
  - G. заблокировать карту
2. Что не является финансовым мошенничеством?
- A. Вам сообщают, что вы выиграли приз и просят вас внести регистрационный взнос за выигрыш
  - B. Центральный банк РФ сообщает вам, что ваша банковская карта заблокирована
  - C. Сотрудник банка просит вас назвать PIN-код вашей банковской карты
  - D. При обращении вами в колл-центр банка, вас просят назвать кодовое слово или паспортные данные - верно
  - E. Все описанные ситуации являются мошенничеством
3. Перечислите способы защиты от интернет-мошенников:
- A. Никогда и никому не сообщать пароли - верно
  - B. Сообщать пароли только сотрудникам банка
  - C. Никогда не делать копий файлов с секретной информацией
  - D. Не открывать сайты платежных систем по ссылке (например, в письмах) - верно
  - E. При поиске удаленной работы не реагировать на просьбы оплаты каких-либо регистрационных взносов - верно
4. Друг приглашает вас и еще несколько человек поучаствовать в новом инвестиционном проекте, который вкладывает в высокодоходные бизнесы в Европе / за рубежом. Ваше решение:
- A. Буду участвовать, я доверяю словам друга
  - B. Буду участвовать, поскольку бизнес в Европе надежнее, чем в России
  - C. Выясню подробности о данной организации, наличие у нее лицензий, договора и только после этого приму решение - верно
  - D. Буду изучать возможности и риски и посоветуюсь с разными специалистами - верно
5. Как называется вид мошенничества, предполагающий установку специальных устройств на банкоматы, с помощью которых преступники получают информацию о карте?
- A. Ливанская петля
  - B. Фишинг
  - C. Скимминг - верно

**Тема: Финансовое воспитание**

1. С какого возраста ребенок может получить кредитную карточку

- A. С 14 лет
  - B. С 18 лет
  - C. С 6 лет - верно
2. Нужно ли давать ребенку деньги на карманные расходы?
- A. Нет, вырастет - сам заработает и будет ими более бережно распоряжаться
  - B. Не раньше 14 лет
  - C. Да, наличие карманных денег позволяет детям научиться обращаться с ними обдуманно - верно
3. Какие есть способы дать деньги ребенку?
- A. Разовая денежная помощь и денежные подарки
  - B. Ссуда и аванс
  - C. Оплачиваемая работа
  - D. Денежное содержание
  - E. Верно все вышесказанное - верно
4. С какого возраста ребенок может официально устроиться на работу?
- A. С 14 лет - верно
  - B. С 16 лет
  - C. С 18 лет

**Тема: Пенсионное обеспечение.**

1. С каждой заработной платы работодатель совершает социальные взносы в размере:
- A. 22 %
  - B. 30 % - верно
  - C. 16 %
2. Дополнительный тариф страховых взносов в ПФР в размере 10% начисляется в случае превышения годовой зарплаты определенного порога, который в 2018 г. составляет:
- A. 1 020 тыс руб. - верно
  - B. 876 тыс. руб.
  - C. 512 тыс. руб.
3. Средства, перечисляемые в счет страховой части государственной пенсии (можно выбрать несколько вариантов):
- A. Накапливаются в форме обязательств государства перед вами - верно
  - B. Вкладываются в ценные бумаги и другие финансовые активы для получения инвестиционного дохода
  - C. Могут быть переведены в негосударственный пенсионный фонд
  - D. Идут на выплату трудовых пенсий нынешним пенсионерам - верно
  - E. Учитываются на индивидуальной основе - верно
4. Средства, перечисляемые в счет накопительной части государственной пенсии (можно выбрать несколько вариантов):
- A. Накапливаются в форме обязательств государства перед вами
  - B. Вкладываются в ценные бумаги и другие финансовые активы для получения инвестиционного дохода - верно
  - C. Могут быть переведены в Негосударственный пенсионный фонд - верно
  - D. Идут на выплату трудовых пенсий нынешним пенсионерам
  - E. Учитываются на индивидуальной основе - верно
5. При выборе какой компании возможно определить правопреемников (наследников) пенсии?
- A. ВЭБ
  - B. ЧУК
  - C. НПФ – верно

## ТЕМА: БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ВАМ ПОЛЕЗНЫ

### Тесты

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) Ипотека
  - б) Потребительский кредит
  - в) Овердрафт по дебетовой карте
  - г) Автокредит
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 поручителя
  - в) Наличие других действующих кредитов на ваше имя
  - 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. 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

11. 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

12. 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

13. 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

14. 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

16. 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

17. 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

18. 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

19. 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

20. 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

### Задачи

1. 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.

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 Карины 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 Кариной Рафаэловной в банке «Радость» за 120 000 р., которые теперь стоят 50 000 р.

Какое возмещение сможет получить семья Карины 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 %

## **ТЕМА: ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ**

### **Тесты**

1. 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

2. 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

3. Диверсификация помогает...

- а) повысить доходность портфеля инвестиций
- б) сократить риски портфеля инвестиций
- в) устранить неопределённость
- г) Недостаточно информации, чтобы дать точный ответ

4. 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

5. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг наиболее рискованные?

- а) Акции «Сбербанка»
  - б) Акции «Фейсбука»
  - в) Облигации «Тойоты»
  - г) Государственные облигации США
6. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг наименее рискованные?
- а) Акции «Сбербанка»
  - б) Акции «Фейсбука»
  - в) Облигации «Тойоты»
  - г) Государственные облигации США
7. 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
8. Облигации приносят доход за счёт...
- а) купонов
  - б) роста цены
  - в) дисконта цены покупки к номинальной стоимости
  - г) всего перечисленного
9. Что выгоднее: дисконтная (бескупонная) корпоративная облигация с номиналом 58 р. и выплатой через 2 года, которая сегодня стоит 50 р., или сберегательный вклад на 2 года со ставкой 8 % и выплатой процентов в конце срока?
- а) Облигация
  - б) Вклад
  - в) Выгода одинакова
10. Аня купила 1000 акций компании «Обские леса» 1 августа 2012 г. 1 марта 2013 г. компания объявила дивиденды в размере 10 р. на одну акцию. Сколько дивидендов получит Аня?
- а) 10 000
  - б) 5833
  - в) 4167
  - г) 0
11. Что такое «голубые фишки»?
- а) Государственные облигации
  - б) Акции крупных надёжных компаний
  - в) Акции быстро растущих инновационных компаний
  - г) Облигации, дающие право голоса на собрании акционеров
12. Чем хороши «голубые фишки»?
- а) Они приносят очень высокий доход
  - б) Они обладают низким риском по сравнению с другими акциями в) Их цены движутся в направлении, обратном всему остальному рынку
  - г) Они дают право голоса на собрании акционеров
13. 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
14. 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
15. Почему торговля с использованием плеча такая рискованная?
- а) Она позволяет вам инвестировать в биржевой индекс

- б) Она не даёт вам возможности продать валюту раньше установленного срока
  - в) Она запрещена законом
  - г) Она позволяет вам поставить на кон больше денег, чем у вас есть
16. 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
17. 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
18. Как определяются курсы валют на электронных торгах FOREX в течение дня?
- а) Их устанавливает ЦБ
  - б) Они колеблются случайным образом в границах валютного коридора
  - в) Они определяются путём сопоставления заявок на покупку и продажу
  - г) Их рассчитывают брокеры с использованием плеча

### Задачи

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)?

## ТЕМА: СТРАХОВАНИЕ: ЧТО И КАК НАДО СТРАХОВАТЬ, ЧТОБЫ НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ

### Тесты

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
7. Если вы купили автомобиль, вы обязаны приобрести страховой полис:
- а) КАСКО
- б) ОСАГО
- в) ОМС
- г) ДМС
8. 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
9. 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
10. 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
11. 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
12. 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

## **ТЕМА: НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ И ЧЕМ ГРОЗИТ НЕУПЛАТА**

### **Тесты**

1. 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
2. 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
3. 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
4. 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

### **Задачи**

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?
2. Михаил Шумов выбирает между автомобилем «Тойота Лэндкрузер» мощностью 286 л. с. и автомобилем «Ниссан Пасфайндер» мощностью 240 л. с.
- а) Найдите размер транспортного налога, который Михаил заплатит за «Тойоту», если ставка транспортного налога на автомобили мощностью свыше 250 л. с. составляет 150 р. за одну лошадиную силу.
  - б) Найдите размер транспортного налога, который Михаил заплатит за «Ниссан», если ставка транспортного налога на автомобили мощностью от 200 до 250 л. с. составляет 75 р. за одну лошадиную силу.
  - в) Сколько Михаил экономит на налоге за 3 года, если выберет менее мощный автомобиль?

## **ТЕМА: ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ**

### **Тесты**

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. 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
6. 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
7. Что из перечисленного НЕ является преимуществом корпоративной пенсионной программы?
- а) Компания может софинансировать 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
8. 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

### **Открытые вопросы (мини-эссе)**

1. Объясните, почему не стоит полагаться только на государственную пенсионную систему и почему стоит делать дополнительные (добровольные) пенсионные накопления.
2. Опишите все способы накопления на пенсию, которые вам известны (как государственные, так и дополнительные). В чём состоят их плюсы и минусы?

### **ТЕМА: ФИНАНСОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ РАБОТЫ ФИРМЫ**

## Тесты

1. Что из перечисленного может привести к сокращению штата в компании?
  - а) Расширение бизнеса
  - б) Модернизация производства
  - в) Рост спроса на продукцию компании
  - г) Снижение стоимости материалов для производства продукции компании
2. Что из перечисленного может привести к сокращению штата в компании?
  - а) Расширение бизнеса
  - б) Замена машинного труда ручным
  - в) Эффективное перераспределение функций в коллективе
  - г) Прощение кредитора компании о признании её банкротом
3. Ликвидация компании — это...
  - а) неспособность компании покрыть задолженность перед кредиторами
  - б) продажа имущества компании для возмещения задолженности кредиторам
  - в) переход компании из частной собственности в государственную
  - г) превращение компании из закрытого акционерного общества в открытое
4. Банкротство компании — это...
  - а) смена владельца компании
  - б) продажа имущества компании для возмещения задолженности кредиторам
  - в) сокращение штата компании
  - г) неспособность компании покрыть задолженность перед кредиторами
5. Если вы потеряли работу, вам следует стать на учёт в...
  - а) профсоюзе
  - б) Федеральной службе занятости
  - в) Государственной инспекции труда
  - г) полиции
6. Если работодатель шантажирует вас, чтобы вы написали заявление об увольнении по собственному желанию, вы можете обратиться во все перечисленные в п. 5 органы, кроме:
  - а) Государственной инспекции труда
  - б) налоговой инспекции
  - в) профсоюза
  - г) суда

## Задачи

1. Фирма «Бур и вестник» занимается бурением скважин под колодцы в сельской местности. В прошлом году она пробурила 100 скважин стоимостью 20 000 р. каждая.

Затраты на материалы составляют 5000 р. На скважину, а на зарплату бригаде из 3 рабочих — 9000 р. на скважину. Кроме того, каждый год «Бур и вестник» покупает новое оборудование — бур стоимостью 400 000 р.

- а) Каковы были выручка, издержки и прибыль фирмы в прошлом году?
- б) Производитель буров предлагает фирме купить за 800 000 р. новый, более современный бур, который может обслуживать бригада не из 3, а из 2 человек. Значит, «Бур и вестник» сможет уволить одного из рабочих. Выгодно ли это фирме, если в следующем году она ожидает пробурить столько же скважин, сколько и в прошлом году?

2. Фирма «Бур и вестник» занимается бурением скважин под колодцы в сельской местности. В прошлом году она пробурила 100 скважин стоимостью 30 000 р. каждая. Затраты на материалы составляют 8000 р. На скважину, а на зарплату бригаде из 4 рабочих — 12 000 р. на скважину. Кроме того, каждый год «Бур и вестник» покупает новое оборудование — бур стоимостью 1 млн р.

- а) Каковы были выручка, издержки и прибыль фирмы в прошлом году?
- б) Производитель буров предлагает фирме купить за 600 000 р. новый, более современный бур, который может обслуживать бригада не из 4, а из 3 человек. Значит, «Бур и вестник» сможет уволить одного из рабочих. Выгодно ли это фирме, если в следующем году она ожидает пробурить столько же скважин, что и в прошлом году?

## ТЕМА: СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ

### Тесты

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 лишнего запаса, 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 организационно-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. 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
7. 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
8. 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
9. 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

10. В чём состоит отличие ООО от ЗАО?

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

II. 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

12. 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

### Задачи

1. Сеть магазинов «Бегущий человек» занимается продажей спортивной обуви. Основная масса магазинов расположена в небольших городах. Директор по маркетингу хочет определить, стоит ли открывать магазин в посёлке Лаптево с населением 8000 человек. Для этого ему необходимо оценить объём рынка. По опыту работы в других населённых пунктах он оценил, что примерно 50 % населения села не покупает спортивную обувь, а оставшиеся 50 % покупают в среднем 1 пару спортивной обуви в год. При этом половина из них за покупкой поедет в город, независимо от того, будет ли в селе открыт магазин спортивной обуви, поскольку выбор в городе больше.

а) Чему равен объём рынка посёлка Лаптево, если средняя стоимость пары равна 2000 р.?

б) Стоит ли открыть магазин в Лаптево, если содержание магазина обходится в 2 млн р. в год, а средняя наценка сети составляет 800 р. на пару обуви?

2. Елена решила открыть ветеринарную клинику «Усы, лапы и хвост», которая будет заниматься лечением кошек и собак в городе Н-ске. В городе проживает 200 000 жителей, или 60 000 семей. Елена узнала, что в России каждая третья семья имеет кошку и каждая десятая — собаку. Она оценила, что средние затраты на ветеринарные услуги на одного питомца составляют 500 р. в год, не считая лекарств.

а) Чему равен объём рынка ветеринарных услуг для кошек и собак в Н-ске?

б) В Н-ске уже работает 4 ветеринарные клиники, поэтому Елена рассчитывает в будущем получить долю рынка 10—20 %. Если затраты на содержание клиники составят 1 млн р., то чему будет равна прибыль при худшем и лучшем сценариях развития рынка?

## **ТЕМА: РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ: КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ РАЗОРЕНИЯ**

### **Тесты**

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

### **Открытый вопрос**

Опишите один из известных вам экономических кризисов и объясните, какой урок вы извлекли из знакомства с историей этого кризиса.

## **Практическая работа**

Практическое занятие № 1

Составляем личный финансовый план

Практическое занятие № 2

Составляем личный бюджет

Практическое занятие № 3

Составляем кредитный договор на личные цели

Практическое занятие № 4

Составляем кредитный договор на покупку машины

Практическое занятие № 5 Куда вложить деньги

Практическое занятие № 6

Определение инвестиций в личном финансовом плане

Практическое занятие № 7

Как определить наличие и право на налоговые льготы

Практическое занятие № 8

Определение налоговых вычетов

Практическое занятие № 9

Деловая игра «Заманчивое предложение»

Практическое занятие № 10

Составление собственного бизнес-плана

## **4. Контрольно-оценочные материалы для итоговой аттестации по учебной дисциплине**

### **Вопросы для дифференцированного зачета**

1. Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
2. SWOT-анализ как один из способов принятия решений
3. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет
4. Структура, способы составления и планирования личного бюджета
5. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов
6. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах
7. Плата за кредит: из чего складывается. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах
8. Как уменьшить стоимость кредита. Как читать и анализировать кредитный договор.

9. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности
10. Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита.
11. Хранение, обмен и перевод денег - банковские операции для физических лиц. Правила безопасного поведения при пользовании банкоматов
12. Формы дистанционного банковского обслуживания - правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом
13. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Учимся понимать договор страхования
14. Страхование в повседневной жизни
15. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Как выбрать финансовый продукт в зависимости от доходности, ликвидности и риска. Как управлять инвестиционными рисками. Диверсификация активов как способ снижения рисков
16. Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств, предоставляемую различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и пр.) Как сформировать инвестиционный портфель
17. Накопительная и страховая пенсия. Что такое пенсионные фонды и как они работают.
18. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане
19. Для чего платят налоги. Как работает налоговая система в РФ.
20. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы.
21. Виды налогов для физических лиц
22. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты
23. Махинации с кредитами. Мошенничества с инвестиционными инструментами. Финансовые пирамиды
24. Основные понятия: бизнес, стартап
25. Основные понятия: идея, планирование рабочего времени

**Лист согласования**

**Дополнения и изменения к комплекту КОМ на учебный год**

Дополнения и изменения к комплекту КОМ на \_\_\_\_\_ учебный год по  
дисциплине \_\_\_\_\_

В комплект КОМ внесены следующие изменения:

Дополнения и изменения в комплекте КОМ обсуждены на заседании ПЦК

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. (протокол № \_\_\_\_\_ ).

Председатель ПЦК \_\_\_\_\_

