

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Захарина Любовь Васильевна
Должность: Директор
Дата подписания: 14.10.2024 20:55:38
Уникальный программный ключ:
32829db09f9fa4bb1dde1b054a8ebef344ce8798



ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО МОРСКОГО И РЕЧНОГО ТРАНСПОРТА
САХАЛИНСКОЕ ВЫСШЕЕ МОРСКОЕ УЧИЛИЩЕ имени Т.Б. Гуженко
– ФИЛИАЛ ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОРСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ АДМИРАЛА Г.И. НЕВЕЛЬСКОГО»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОП.09 Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности

индекс и название учебной дисциплины согласно учебному плану

по специальности 26.02.05

(шифр в соответствии с ОККО и наименование)

Холмск
2024 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ	4
2. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ	6
3. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ	45

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонд оценочных средств по учебной дисциплине **ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**, разработан в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины, выступает составной частью ОПОП СПО по специальности **26.02.03 Судовождение** и используется для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен уметь:

решать практические финансовые задачи;

планировать использование различных инструментов в процессе реализации стратегических целей и тактических задач в области управления личными финансами;

анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен знать:

основные принципы работы банковской системы в РФ

от каких рисков защищает страхование;

виды страхования в РФ;

виды налогов в РФ

использование фондового рынка для роста доходов;

возможности пенсионного накопления;

финансовые механизмы работы фирмы;

риски в мире денег.

Компетенции, формируемые при освоении учебной дисциплины:

Код ПК, ОК	Умения
ОК 1	– распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;

	<ul style="list-style-type: none"> – 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)
ОК 2	<ul style="list-style-type: none"> – 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
ОК 3	<ul style="list-style-type: none"> – определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; – применять современную научную профессиональную терминологию; – определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования
ОК 4	<ul style="list-style-type: none"> – организовывать работу коллектива и команды; – взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности
ОК 5	<ul style="list-style-type: none"> – грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе
ОК 6	<ul style="list-style-type: none"> – описывать значимость своей специальности
ОК 10	<ul style="list-style-type: none"> – понимать общий смысл чётко произнесённых высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; – участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; – строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; – кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); – писать простые связные сообщения на знакомые или

	интересующие профессиональные темы
ОК 11	<ul style="list-style-type: none"> – 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

2. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

1. Дискуссионные темы для круглого стола (дискуссии, полемики, диспута, дебатов):

Перечень примерных дискуссионных тем:

- Финансовые махинации
- Финансовое мошенничество
- Финансовые пирамиды
- Как ЦБ регулирует деятельность коммерческих банков?
- Последствия ожидаемой и непредвиденной инфляции.

Шкала и критерии оценивания (*по пятибальной системе*)

Оценка	Критерии оценки
«Отлично»	Студент полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий, демонстрирует понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные, а также излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
«Хорошо»	Студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для отметки «5», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

«Удовлетворительно»	<p>Студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но:</p> <p>1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;</p> <p>2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;</p> <p>3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.</p>
«Неудовлетворительно»	<p>студент обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «2» отмечает такие недостатки в подготовке, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.</p>

2. Тестовые задания

Тест по дисциплине ОП.07 Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности

1. Где в Российской Федерации, согласно законодательству, можно приобретать наличную иностранную валюту?

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) () в уполномоченных банках;
- b) () в любых банках и иностранных посольствах.
- c) () в уполномоченных банках и магазинах;
- d) () в уполномоченных банках и отелях;

2. Вы нашли в зимней куртке купюру достоинством 500 руб., которая окрасилась после стирки. После того как ее не приняли у вас в магазине, вы:

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) () оставите ее себе на память как пример небрежного отношения к деньгам;
- b) () выбросите в урну как бесполезную вещь;
- c) () обратитесь в банк для обмена;
- d) () не знаете, как с ней поступить

3. Может ли гражданин Российской Федерации открыть валютный счет в Российской Федерации:

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) да, но только в иностранном банке;
- b) да, в любом банке, но только при условии наличия рублевого расчетного счета;
- c) да, в уполномоченном российском банке;
- d) нет

4. Какая сумма наличной иностранной валюты на одного гражданина разрешена к единовременному вывозу из Российской Федерации без оформления декларации:

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) суммарно не более 10000 долларов США в эквиваленте;
- b) суммарно не более 10000 евро в эквиваленте;
- c) суммарно не более 100000 рублей в эквиваленте;
- d) в Российской Федерации нет ограничений на вывоз наличной иностранной валюты

5. Электронные денежные средства в электронном кошельке клиента попадают под действие Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» в случае, если:

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) баланс электронного кошелька составляет не менее 15000 руб.;
- b) электронная платежная система, к которой относится электронный кошелек, зарегистрирована в Российской Федерации;
- c) владелец электронного кошелька — резидент Российской Федерации;
- d) электронные денежные средства не попадают под действие данного Федерального закона.

6. Вы поместили в банковскую ячейку наличные деньги в сумме 1,5 млн руб. (ваш первоначальный взнос на покупку квартиры), заключив с банком договор хранения с использованием банковского сейфа (ячейки). В результате ограбления банка содержимое всех ячеек, включая вашу, было украдено. Банк:

Тип вопроса: Одиночный выбор

a) отвечает за сохранность переданных вами денежных средств и несет ответственность за них в полном объеме.

b) не отвечает за сохранность переданных вами денежных средств и не несет ответственность за них.

c) отвечает за сохранность переданных денежных средств, но не несет ответственность за них.

d) отвечает за сохранность переданных денежных средств и несет ответственность за них, но лишь в пределах 1,4 млн руб.

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

Тип вопроса: Одиночный выбор

a) 6450 руб.;

b) 6550 руб.;

c) 6650 руб.;

d) 6750 руб.

8. Реквизиты вашей карты, которые могут позволить мошенникам получить доступ ко всем хранящимся на счете средствам:

Тип вопроса: Одиночный выбор

a) номер карты и имя владельца;

b) номер карты, имя владельца, срок действия и CVC/CVV-код;

c) номер карты, имя владельца и CVC/CVV-код;

d) мошенники не могут получить доступ к средствам по написанным на карте реквизитам

9. На 15 июля 2021 г. для осуществления операций покупки и продажи наличных долларов США в банках установлены следующие курсы доллара США к валюте Российской Федерации:

- банк А — покупка 74,1 руб. за доллар США / продажа 75,2 руб. за доллар США;
- банк Б — покупка 73,8 руб. за доллар США / продажа 74,6 руб. за доллар США.

В каком банке выгоднее купить доллары США? Сколько долларов США можно приобрести по выгодному курсу на 30000 руб.?

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) банк А, 404,86 доллара США.
- b) банк А, 398,94 доллара США.
- c) банк Б, 406,5 доллара США.
- d) банк Б, 402,14 доллара США.

10. Вы путешествуете по Таиланду. В Паттайе вы нашли обменный пункт, где можно обменять рубли на баты. Курс обмена (покупка/продажа) 2/2,3 руб. за 1 бат. Сколько рублей вы потеряете из-за курсовой разницы, если вы купили баты на 5000 руб., а затем решили обменять обратно? (ответ должен содержать только цифры, например 564,84)

Тип вопроса: Открытый

11. Какие из нижеперечисленных доходов не надо принимать во внимание при составлении финансового плана (выбери 2 наиболее подходящих ответа)

Тип вопроса: Множественный выбор

- a) заработная плата по основному месту работы;
- b) еженедельная оплата по временному трудовому контракту на выполнение научно-исследовательской работы (НИР);
- c) случайно найденные на улице 500 руб.
- d) ежемесячная оплата по договору НИР, который начнется примерно через полгода, и о котором говорил начальник, но пока сам договор еще не подписан;
- e) ежемесячные платежи, которые вы получаете от сдачи гаража в аренду

12. Выберите утверждение из предложенных, которое максимально подходит для характеристики размера финансовой подушки безопасности домохоз

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) размер финансовой подушки безопасности должен составлять примерно 50 тыс. руб.;
- b) размер финансовой подушки безопасности должен составлять не более двух месячных зарплат
- c) размер финансовой подушки безопасности должен соответствовать необходимым средствам для того, чтобы прожить без потери качества жизни 3–6 месяцев при потере основного источника доходов;
- d) нет правильного ответа, так как нет каких-либо принципов формирования размера финансовой подушки безопасности

13. Какие из перечисленных расходов в случае падения доходов необходимо сокращать в первую очередь

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) расходы на питание;
- b) ежемесячные платежи банку по потребительскому кредиту;
- c) ежемесячные платежи за жилищно-коммунальные услуги;
- d) ежедневная покупка кофе в кафе перед работой

14. Какой бюджет лучше при прочих равных условиях:

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) профицитный;
- b) дефицитный;
- c) сбалансированный;
- d) любой бюджет — хороший.

15. Сбалансированный бюджет — это ситуация, когда

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) расходы равны доходам
- b) расходы меньше доходов;
- c) расходы равны плановым доходам;
- d) плановые расходы равны плановым доходам.

16. Какие параметры из перечисленных не являются обязательными характеристиками финансовой цели?

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) плановый срок достижения;
- b) требуемая сумма денег;
- c) приоритетность цели;
- d) источник получения финансирования

17. Что из перечисленного не относится к пассивному доходу:

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) процентный доход по вкладу в банке;
- b) купонный доход от облигаций;
- c) выигрыш в интеллектуальную игру;
- d) дивиденды, полученные по обыкновенным акциям

18. Рассмотрим семью Ивановых. Глава семейства Евгений за январь 2021 г. заработал 48000 руб., причем 12000 из них — доход от случайно полученного и выполненного заказа. Его супруга заработала за январь 24000 руб., получив 6000 руб. премии за прошлый год.

Какую сумму доходов для финансового планирования следует заложить в бюджет на февраль 2021 г. семье Ивановых:

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) 72000 руб.;
- b) 54000 руб.;
- c) 66000 руб.;
- d) 60000 руб.

19. Что из перечисленного относится к временным доходам

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) ежемесячная доплата 3000 руб. за ведение проекта по наладке нового оборудования
- b) 1470 руб. ежемесячной надбавки за выслугу лет на предприятии;
- c) базовый оклад на основном месте работы в размере 14300 руб. в месяц;

d) () заработная плата на второй работе (по совместительству) в размере 12000 руб. в месяц

20. Что из перечисленного не относится к обязательным расходам?

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) () расходы на еду и воду
- b) () расходы на платежи по взятому кредиту
- c) () расходы на уплату налогов
- d) () расходы на путешествия

21. Сегодня вы закрываете открытый год назад депозит (процентная ставка 5,6% годовых без капитализации). Согласно данным Росстата индекс потребительских цен (ИПЦ) за год составил 106%. Это значит, что, сняв деньги со счета, вы сможете купить товаров и услуг:

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) () меньше, чем могли бы купить на эти деньги год назад
- b) () больше, чем могли бы купить на эти деньги год назад
- c) () столько же, сколько могли бы купить на эти деньги год назад
- d) () не хватает данных для ответа.

22. Что из перечисленного покрывается российской системой страхования банковских вкладов

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) () текущие счета граждан в российских банках
- b) () сбережения граждан в виде драгоценных металлов в российских банках
- c) () вклады граждан в иностранных банках за границей
- d) () ценные бумаги

23. Если вкладчик банка взял кредит в этом банке, то в случае отзыва лицензии у банка этот вкладчик:

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) () может вообще не погашать кредит
- b) () теряет право на страховое возмещение по вкладу
- c) () имеет право погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения

d) не может погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения

24. На территории Российской Федерации открывать вклады в пользу третьих лиц

Тип вопроса: Одиночный выбор

a) запрещено

b) разрешено только в пользу близких родственников

c) разрешено без ограничений

d) разрешено только в целях накопления средств на пенсию

25. В 2021 г. гражданин Иванов получил доход в виде процентов по всем своим вкладам в сумме 55000 руб. Если ключевая ставка на 1 января 2021 г. составила 4,25% годовых, то доход Иванова в виде процентов по вкладам:

Тип вопроса: Одиночный выбор

a) не облагается налогом на доходы физических лиц (НДФЛ)

b) облагается НДФЛ в размере 1625 руб.

c) облагается НДФЛ в размере 7150 руб

d) облагается НДФЛ в размере 12500 руб

26. Если вас уволили с работы и ситуация в регионе не обещает быстрого трудоустройства, вам следует

Тип вопроса: Одиночный выбор

a) постараться сократить сбережения, увеличив текущее потребление

b) в равной степени сократить текущее потребление и сбережения

c) постараться сократить текущее потребление, увеличив сбережения

d) взять кредит на срок ожидаемого снижения дохода

27. В банке «Атлантида» у вас был открыт сберегательный вклад на сумму 1 млн руб. (с выплатой процентов в конце срока) и эскроусчет для осуществления сделки купли-продажи квартиры (на сумму 4 млн руб.). На следующий день после регистрации прав на приобретенную квартиру в ЕГРН (Едином государственном реестре недвижимости) у банка была отозвана лицензия. Какую сумму страхового возмещения вы сможете получить:

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) 1 млн руб.
- b) 4 млн руб.
- c) 5 млн руб.
- d) для точного ответа не хватает данных

28. Банк предлагает вам различные варианты вкладов сроком на 1 год под 7,5% годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход?

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) без капитализации;
- b) с ежегодной капитализацией
- c) с ежеквартальной капитализацией
- d) с ежемесячной капитализацией.

29. Вы можете открыть вклад (на сумму 10000 руб.) в расположенном рядом с домом банке «Копилка», который предлагает на выбор два вклада:

«Богатей-ка» (ставка 8% годовых, проценты начисляются ежеквартально по методу простых процентов)

и «Собирай-ка» (ставка 7,8% годовых, проценты начисляются ежемесячно по методу сложных процентов).

Какой вклад позволит получить больший доход:

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) «Богатей-ка»
- b) «Собирай-ка»
- c) одинаково
- d) для точного ответа не хватает данных

30. После оплачиваемой стажировки вам удалось накопить приличную сумму, которую вы планируете потратить через 9 месяцев на долгожданную поездку на Байкал.

Какой депозит для вас будет более выгодным:

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) на 9 месяцев с фиксированной ставкой 6,5% (без капитализации)

- b) () на 9 месяцев с дифференцированной процентной ставкой: первые 3 месяца — 4% годовых, вторые — 6%, следующие — 7%;
- c) () на вклад до востребования под 0,5%, зато с возможностью снять деньги, когда понадобятся.

31. В чем разница между кредитом и займом?

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) () кредит предполагает получение больших денежных сумм на длительный срок, а заём может быть на любую сумму
- b) () кредит можно взять только в банке, а заём — у кого угодно
- c) () за пользование кредитом начисляются проценты, а заём процентов не предполагает
- d) () кредиты выдаются только в рублях, а займы — как в рублях, так и в валюте

32. Какой тип начисления процентов по кредиту более выгоден заемщику?

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) () простые проценты
- b) () сложные проценты
- c) () без разницы
- d) () нельзя ответить однозначно

33. На какой максимальный срок гражданин может получить заём в микрофинансовой организации?

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) () до зарплаты
- b) () на один месяц
- c) () на один год
- d) () законодательных ограничений нет

34. В чем основная особенность POS-кредитования?

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) () кредит выдается на очень короткий срок — не более недели
- b) () такой кредит нельзя получить без залога;

- с) кредит можно оформить прямо в магазине, где продается желаемый товар
- д) в кредит выдается небольшая сумма (до 30 тыс. руб.), а погашается он одним платежом

35. Что такое «льготный период» по кредитной карте?

Тип вопроса: Одиночный выбор

- а) период бесплатного банковского обслуживания
- б) период, когда начисляется повышенный кешбэк
- с) период, когда проценты на сумму задолженности не начисляются
- д) любое из вышеперечисленного

36. На что нельзя наложить взыскание в ходе процедуры банкротства физического лица?

Тип вопроса: Одиночный выбор

- а) на единственную квартиру, купленную в ипотеку
- б) на коллекционное литературное издание, стоимостью более 3000 долларов
- с) на золотую медаль, полученную должником за победу в спортивном соревновании
- д) на загородный дом с огородом

37. На покупку нового мебельного гарнитура Наталье не хватает 80000 руб. Она планирует одолжить их на три месяца до получения премии.

Какой вариант вы бы ей предложили?

Тип вопроса: Одиночный выбор

- а) заём в ломбарде под 0,3% в день
- б) заём в МФО под 3% в неделю;
- с) кредит в банке под 20% годовых;
- д) взять в долг у соседа, который просит в качестве процентов 8000 руб. в конце срока.

38. Полгода назад Иван взял заём в ломбарде под залог золотых часов. Дела у него в это время шли не очень хорошо, и долг отдать

не получалось. Спустя полтора месяца после истечения срока займа Ивану позвонили из ломбарда и сообщили, что большая часть долга погашена за счет реализации часов, ему осталось заплатить лишь небольшой остаток долга и проценты. Прав ли ломбард?

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) да, Ивану придется заплатить всю требуемую сумму
- b) нет, Иван должен заплатить только остаток долга
- c) нет, Иван должен заплатить только проценты
- d) нет, Иван ничего не должен ломбарду

39. Год назад Михаил взял кредит на покупку автомобиля сроком на 2 года. Недавно он получил наследство и решил потратить его часть на погашение кредита, уведомив об этом банк за 30 дней. Однако в банке на просьбу о досрочном погашении ответили отказом, аргументировав тем, что кредитный договор не предполагал этой возможности — такого раздела там просто не было.

На чьей стороне в данном случае закон?

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) прав Михаил: любой долг всегда можно вернуть досрочно по желанию заемщика
- b) прав Михаил: он может погасить долг досрочно, даже если это не оговорено в договоре, но кредитор вправе потребовать с него выплату процентов, начисленных вплоть до дня возврата
- c) прав банк: досрочное погашение по автокредитам не предусмотрено в принципе
- d) прав банк: отношения с должником регламентируются заключенным договором, если досрочное погашение не предусмотрено, осуществить его нельзя

40. Заёмщик решил погасить часть долга досрочно, но не может определиться, что ему выбрать: уменьшить платеж или сократить срок. В каком варианте при прочих равных общая переплата по кредиту будет меньше?

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) при сокращении срока;
- b) при уменьшении платежа
- c) переплата для обоих вариантов всегда одинакова

d) () досрочное погашение кредита запрещено законодательством

41. Какие характеристики актива не может учесть инвестор при принятии инвестиционных решений?

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) () ликвидность;
- b) () риск;
- c) () реализованную доходность;
- d) () ожидаемую доходность.

42. Какой класс активов из перечисленных имеет максимальный риск?

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) () золото;
- b) () облигации;
- c) () обыкновенные акции;
- d) () недвижимость

43. Какими не бывают ценные бумаги?

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) () долговыми
- b) () бездокументарными;
- c) () документальными
- d) () долевыми

44. Что неизвестно владельцу облигации определенного корпоративного эмитента

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) () дата выплаты ближайшего купона
- b) () номинал облигации
- c) () точная дата погашения
- d) () из перечисленного всё известно

45. Укажите портфель, который лучше всех диверсифицирован среди предложенных

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) А
- b) Б
- c) В
- d) Г

46. Каким не бывает ПИФ?

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) закрытым
- b) открытым
- c) интервальным
- d) отрезным

47. Частный инвестор Константин Захаров в 2020 г. заработал 384000 руб., а на ИИС положил 400000 руб., воспользовавшись частью заработка жены. Какую максимальную сумму возврата НДФЛ он сможет получить в 2021 г., если у него нет никаких других вычетов, и он выбирает вариант возврата первого типа (от внесенной на счет суммы)?

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) 16000 руб.;
- b) 384000 руб.;
- c) 52000 руб.;
- d) 49920 руб.

48. Какой максимальный налоговый вычет предусмотрен по ИИС?

Укажите наиболее полный и правильный ответ:

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) для вычета первого типа — 400 тыс. руб., для вычета второго типа — весь нетто-доход от операций по счету;
- b) для вычета первого типа — 1 млн руб., для вычета второго типа — 400 тыс. руб.;
- c) для вычета первого и второго типа — 1 млн руб.;
- d) для вычета первого и второго типа — 400 тыс. руб.

49. Укажите неправильное утверждение среди предложенных:

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) ПИФ позволяет клиенту с малой суммой получить диверсифицированный портфель из самых разнообразных активов;
- b) вложения гражданина в открытый ПИФ застрахованы в сумме до 1,4 млн руб.;
- c) регулятор может ограничивать виды вложений ПИФов;
- d) при покупке пая управляющая компания может брать надбавку к цене пая, а при продаже — скидку.

50. Укажи соответствие

Тип вопроса: Соответствие

Брокер

юридическое лицо, которое выступает посредником между продавцом и покупателем.

Брокерский счёт

специальный счет, который используется для сделок на бирже
ИИС

это брокерский счет для инвестирования с возможностью использования налоговых льгот

51. Кто может открыть ИИС?

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) Налоговые резиденты РФ
- b) все граждане
- c) налоговые резиденты РФ после 18 лет

52. Сколько счетов ИИС можно открыть?

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) 1
- b) 2
- c) неограниченное количество

53. Выбери верные утверждения по ИИС (3 утверждения)

Тип вопроса: Множественный выбор

- a) допускается наличие у инвестора неограниченного числа ИИС.
- b) ИИС можно пополнить суммой не более 1 млн. рублей в год (меньше – можно, больше – нельзя);
- c) вы можете закрыть счет и до трех лет с момента его открытия, но в этом случае налоговыми вычетами воспользоваться не получится, а если вы уже получали их – придется вернуть их государству
- d) минимальный срок существования ИИС для получения налоговых льгот – 3 года, максимальный – не имеет ограничений

54. Выбери верные утверждения по ИИС (2 утверждения)

Тип вопроса: Множественный выбор

- a) ИИС нужно пополнять только со своего личного банковского счета:
- b) минимальный срок существования ИИС для получения налоговых льгот – 4 года, максимальный – не имеет ограничений
- c) допускается наличие у инвестора только одного ИИС. В виде исключения два ИИС могут существовать одновременно только при переводе от одного брокера к другому, на перевод дается 30 дней. Если в этот срок счет и средства не будут переведены, придется закрывать оба счета, а право на налоговый вычет теряется
- d) вывод денег и ценных бумаг с ИИС возможен в любой момент

55. Инвестор получил за год официальную зарплату 720 000 рублей. В тот же год, он пополнил ИИС на 320 000 рублей. Какую сумму уплаченных налогов он может вернуть за счет инвестиционного вычета типа А.

Тип вопроса: Открытый

56. Вычет по ИИС типа Б освобождает от налога

Тип вопроса: Множественный выбор

- a) с дохода от продажи всех ценных бумаг, вне зависимости от того, сколько вы ими владели
- b) освобождаются от налога купоны облигаций
- c) освобождает от налога по дивидендам
- d) освобождает от всех налогов

57. К обязательному частному страхованию в Российской Федерации относится:

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) страхование жизни и здоровья граждан
- b) страхование квартир как владельцами, так и арендаторами
- c) страхование договорной ответственности владельцев земельных участков
- d) страхование гражданской ответственности владельцев автомобилей

58. По ГК РФ страховщик НЕ освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие:

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) террористического акта;
- b) воздействия ядерного взрыва;
- c) военных действий;
- d) гражданской войны

59. Лицензию на право заниматься страховой деятельностью не должны получать

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) страховые брокеры
- b) страховые агенты;
- c) страховые компании;
- d) общества взаимного страхования.

60. К имущественному страхованию не относится:

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) страхование гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц;
- b) страхование гражданской ответственности по договору;
- c) страхование предпринимательских рисков;
- d) медицинское страхование.

61. Страхователем является:

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) получатель страховой суммы в случае смерти застрахованного лица;
- b) компания, принявшая на страхование все автомобили транспортного предприятия;
- c) компания, купившая коллективное медицинское страхование для своих работников;
- d) ребенок, чью жизнь застраховали родители

62. Выберите из списка активы с низким уровнем рисков

Тип вопроса: Множественный выбор

- a) ОФЗ
- b) недвижимость
- c) золото
- d) фьючерс
- e) акции

63. Документ, предупреждающий инвестора о возможных потерях при работе на фондовом рынке и снимающий ответственность с банка, брокера или доверительного управляющего за возможные потери, – это

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) инвестиционный портфель
- b) договор брокерского обслуживания
- c) декларация о рисках
- d) кредитный договор

64. Какое утверждение правильное:

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) в распределительной системе взносы работников идут на финансирование выплаты им пенсий в будущем;
- b) в распределительной системе все пенсионеры получают одинаковую пенсию;
- c) в накопительной системе взносы работников определяют будущий размер их пенсии;
- d) накопительная система хорошо защищает будущих пенсионеров с низкими доходами.

65. Какой фактор не является причиной кризиса пенсионных систем в современном мире

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) увеличение продолжительности жизни;
- b) сокращение рождаемости;
- c) низкая доходность пенсионных накоплений;
- d) повышение пенсионного возраста

66. Какое условие может не выполняться, чтобы конкретный человек получал страховую пенсию в России

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) этот человек является гражданином России;
- b) за этого человека уплачивались страховые взносы;
- c) у этого человека сформировано достаточное количество страховых баллов;
- d) у этого человека сформирован достаточный страховой стаж

67. Что гарантирует государство участникам в рамках негосударственного пенсионного обеспечения в России:

Тип вопроса: Одиночный выбор

- a) сохранность номинальной суммы первоначальных взносов;

- b) () сохранность суммы первоначальных взносов, индексируемой с учетом инфляции;
- c) () сохранность суммы первоначальных взносов и накопленный инвестиционный доход;
- d) () Ничего из вышеперечисленного.

Шаблоны

1. Где в Российской Федерации, согласно законодательству, можно приобретать наличную иностранную валюту?
 - a) в уполномоченных банках;
2. Вы нашли в зимней куртке купюру достоинством 500 руб., которая окрасилась после стирки. После того как ее не приняли у вас в магазине, вы:
 - c) обратитесь в банк для обмена;
3. Может ли гражданин Российской Федерации открыть валютный счет в Российской Федерации:
 - c) да, в уполномоченном российском банке;
4. Какая сумма наличной иностранной валюты на одного гражданина разрешена к единовременному вывозу из Российской Федерации без оформления декларации:
 - a) суммарно не более 10000 долларов США в эквиваленте;
5. Электронные денежные средства в электронном кошельке клиента попадают под действие Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» в случае, если:
 - d) электронные денежные средства не попадают под действие данного Федерального закона.
6. Вы поместили в банковскую ячейку наличные деньги в сумме 1,5 млн руб. (ваш первоначальный взнос на покупку квартиры), заключив с банком договор хранения с использованием банковского сейфа (ячейки). В результате ограбления банка содержимое всех ячеек, включая вашу, было украдено. Банк:

а) отвечает за сохранность переданных вами денежных средств и несет ответственность за них в полном объеме.

7. Банк России на сегодня установил официальный курс доллара США 64 руб. В банке «Выгодный» установлены следующие курсы: покупка — 64,5 руб., продажа — 65,5 руб., комиссия банка за осуществление операции составляет 200 руб. независимо от суммы сделки. Вам необходимо приобрести 100 долларов США. Сколько рублей у Вас должно быть для приобретения 100 долларов США в данном банке:
d) 6750 руб.

8. Реквизиты вашей карты, которые могут позволить мошенникам получить доступ ко всем хранящимся на счете средствам:

б) номер карты, имя владельца, срок действия и CVC/CVV-код;

9. На 15 июля 2021 г. для осуществления операций покупки и продажи наличных долларов США в банках установлены следующие курсы доллара США к валюте Российской Федерации:

- банк А — покупка 74,1 руб. за доллар США / продажа 75,2 руб. за доллар США;
- банк Б — покупка 73,8 руб. за доллар США / продажа 74,6 руб. за доллар США.

В каком банке выгоднее купить доллары США? Сколько долларов США можно приобрести по выгодному курсу на 30000 руб.?

d) банк Б, 402,14 доллара США.

10. Вы путешествуете по Таиланду. В Паттайе вы нашли обменный пункт, где можно обменять рубли на баты. Курс обмена (покупка/продажа) 2/2,3 руб. за 1 бат. Сколько рублей вы потеряете из-за курсовой разницы, если вы купили баты на 5000 руб., а затем решили обменять обратно? (ответ должен содержать только цифры, например 564,84)

652,17

11. Какие из нижеперечисленных доходов не надо принимать во внимание при составлении финансового плана (выбери 2 наиболее подходящих ответа)

с) случайно найденные на улице 500 руб.

d) ежемесячная оплата по договору НИР, который начнется примерно через полгода, и о котором говорил начальник, но пока сам договор еще не подписан;

12. Выберите утверждение из предложенных, которое максимально подходит для характеристики размера финансовой подушки безопасности домохоз

с) размер финансовой подушки безопасности должен соответствовать необходимым средствам для того, чтобы прожить без потери качества жизни 3–6 месяцев при потере основного источника доходов;

13. Какие из перечисленных расходов в случае падения доходов необходимо сокращать в первую очередь

d) ежедневная покупка кофе в кафе перед работой

14. Какой бюджет лучше при прочих равных условиях:

с) сбалансированный;

15. Сбалансированный бюджет — это ситуация, когда

а) расходы равны доходам

16. Какие параметры из перечисленных не являются обязательными характеристиками финансовой цели?

d) источник получения финансирования

17. Что из перечисленного не относится к пассивному доходу:

с) выигрыш в интеллектуальную игру;

18. Рассмотрим семью Ивановых. Глава семейства Евгений за январь 2021 г. заработал 48000 руб., причем 12000 из них — доход от случайно полученного и выполненного заказа. Его супруга заработала за январь 24000 руб., получив 6000 руб. премии за прошлый год.

Какую сумму доходов для финансового планирования следует заложить в бюджет на февраль 2021 г. семье Ивановых:

b) 54000 руб.;

19. Что из перечисленного относится к временным доходам

а) ежемесячная доплата 3000 руб. за ведение проекта по наладке нового оборудования

20. Что из перечисленного не относится к обязательным расходам?

д) расходы на путешествия

21. Сегодня вы закрываете открытый год назад депозит (процентная ставка 5,6% годовых без капитализации). Согласно данным Росстата индекс потребительских цен (ИПЦ) за год составил 106%. Это значит, что, сняв деньги со счета, вы сможете купить товаров и услуг:

а) меньше, чем могли бы купить на эти деньги год назад

22. Что из перечисленного покрывается российской системой страхования банковских вкладов

а) текущие счета граждан в российских банках

23. Если вкладчик банка взял кредит в этом банке, то в случае отзыва лицензии у банка этот вкладчик:

д) не может погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения

24. На территории Российской Федерации открывать вклады в пользу третьих лиц

с) разрешено без ограничений

25. В 2021 г. гражданин Иванов получил доход в виде процентов по всем своим вкладам в сумме 55000 руб. Если ключевая ставка на 1 января 2021 г. составила 4,25% годовых, то доход Иванова в виде процентов по вкладам:

б) облагается НДФЛ в размере 1625 руб.

26. Если вас уволили с работы и ситуация в регионе не обещает быстрого трудоустройства, вам следует

с) постараться сократить текущее потребление, увеличив сбережения

27. В банке «Атлантида» у вас был открыт сберегательный вклад на сумму 1 млн руб. (с выплатой процентов в конце срока) и эскроусчет для осуществления сделки купли-продажи квартиры (на сумму 4 млн руб.). На

следующий день после регистрации прав на приобретенную квартиру в ЕГРН (Едином государственном реестре недвижимости) у банка была отозвана лицензия. Какую сумму страхового возмещения вы сможете получить:

с) 5 млн руб.

28. Банк предлагает вам различные варианты вкладов сроком на 1 год под 7,5% годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход?

d) с ежемесячной капитализацией.

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

и «Собирай-ка» (ставка 7,8% годовых, проценты начисляются ежемесячно по методу сложных процентов).

Какой вклад позволит получить больший доход:

b) «Собирай-ка»

30. После оплачиваемой стажировки вам удалось накопить приличную сумму, которую вы планируете потратить через 9 месяцев на долгожданную поездку на Байкал.

Какой депозит для вас будет более выгодным:

a) на 9 месяцев с фиксированной ставкой 6,5% (без капитализации)

31. В чем разница между кредитом и займом?

b) кредит можно взять только в банке, а заём — у кого угодно

32. Какой тип начисления процентов по кредиту более выгоден заемщику?

d) нельзя ответить однозначно

33. На какой максимальный срок гражданин может получить заём в микрофинансовой организации?

d) законодательных ограничений нет

34. В чем основная особенность POS-кредитования?

с) кредит можно оформить прямо в магазине, где продается желаемый товар

35. Что такое «льготный период» по кредитной карте?
с) период, когда проценты на сумму задолженности не начисляются
36. На что нельзя наложить взыскание в ходе процедуры банкротства физического лица?
с) на золотую медаль, полученную должником за победу в спортивном соревновании
37. На покупку нового мебельного гарнитура Наталье не хватает 80000 руб. Она планирует одолжить их на три месяца до получения премии. Какой вариант вы бы ей предложили?
с) кредит в банке под 20% годовых;
38. Полгода назад Иван взял заём в ломбарде под залог золотых часов. Дела у него в это время шли не очень хорошо, и долг отдать не получалось. Спустя полтора месяца после истечения срока займа Ивану позвонили из ломбарда и сообщили, что большая часть долга погашена за счет реализации часов, ему осталось заплатить лишь небольшой остаток долга и проценты. Прав ли ломбард?
d) нет, Иван ничего не должен ломбарду
39. Год назад Михаил взял кредит на покупку автомобиля сроком на 2 года. Недавно он получил наследство и решил потратить его часть на погашение кредита, уведомив об этом банк за 30 дней. Однако в банке на просьбу о досрочном погашении ответили отказом, аргументировав тем, что кредитный договор не предполагал этой возможности — такого раздела там просто не было. На чьей стороне в данном случае закон?
b) прав Михаил: он может погасить долг досрочно, даже если это не оговорено в договоре, но кредитор вправе потребовать с него выплату процентов, начисленных вплоть до дня возврата
40. Заёмщик решил погасить часть долга досрочно, но не может определиться, что ему выбрать: уменьшить платеж или сократить срок. В каком варианте при прочих равных общая переплата по кредиту будет меньше?

а) при сокращении срока;

41. Какие характеристики актива не может учесть инвестор при принятии инвестиционных решений?

с) реализованную доходность;

42. Какой класс активов из перечисленных имеет максимальный риск?

с) обыкновенные акции;

43. Какими не бывают ценные бумаги?

с) документальными

44. Что неизвестно владельцу облигации определенного корпоративного эмитента

d) из перечисленного всё известно

45. Укажите портфель, который лучше всех диверсифицирован среди предложенных

с) В

46. Каким не бывает ПИФ?

d) отрезным

47. Частный инвестор Константин Захаров в 2020 г. заработал 384000 руб., а на ИИС положил 400000 руб., воспользовавшись частью заработка жены. Какую максимальную сумму возврата НДФЛ он сможет получить в 2021 г., если у него нет никаких других вычетов, и он выбирает вариант возврата первого типа (от внесенной на счет суммы)?

d) 49920 руб.

48. Какой максимальный налоговый вычет предусмотрен по ИИС?

Укажите наиболее полный и правильный ответ:

а) для вычета первого типа — 400 тыс. руб., для вычета второго типа — весь нетто-доход от операций по счету;

49. Укажите неправильное утверждение среди предложенных:

б) вложения гражданина в открытый ПИФ застрахованы в сумме до 1,4 млн руб.;

50. Укажи соответствие

Брокер

юридическое лицо, которое выступает посредником между продавцом и покупателем.

Брокерский счёт

специальный счет, который используется для сделок на бирже

ИИС

51. Кто может открыть ИИС?

а) Налоговые резиденты РФ

52. Сколько счетов ИИС можно открыть?

а) 1

53. Выбери верные утверждения по ИИС (3 утверждения)

б) ИИС можно пополнить суммой не более 1 млн. рублей в год (меньше – можно, больше – нельзя);

- с) вы можете закрыть счет и до трех лет с момента его открытия, но в этом случае налоговыми вычетами воспользоваться не получится, а если вы уже получали их – придется вернуть их государству
- д) минимальный срок существования ИИС для получения налоговых льгот – 3 года, максимальный – не имеет ограничений

54. Выбери верные утверждения по ИИС (2 утверждения)

- а) ИИС нужно пополнять только со своего личного банковского счета:
- с) допускается наличие у инвестора только одного ИИС. В виде исключения два ИИС могут существовать одновременно только при переводе от одного брокера к другому, на перевод дается 30 дней. Если в этот срок счет и средства не будут переведены, придется закрывать оба счета, а право на налоговый вычет теряется

55. Инвестор получил за год официальную зарплату 720 000 рублей. В тот же год, он пополнил ИИС на 320 000 рублей. Какую сумму уплаченных налогов он может вернуть за счет инвестиционного вычета типа А.

41600

56. Вычет по ИИС типа Б освобождает от налога

- а) с дохода от продажи всех ценных бумаг, вне зависимости от того, сколько вы ими владели
- б) освобождаются от налога купоны облигаций

57. К обязательному частному страхованию в Российской Федерации относится:

- д) страхование гражданской ответственности владельцев автомобилей

58. По ГК РФ страховщик НЕ освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие:

- а) террористического акта;

59. Лицензию на право заниматься страховой деятельностью не должны получать

- б) страховые агенты;

60. К имущественному страхованию не относится:

d) медицинское страхование.

61. Страхователем является:

с) компания, купившая коллективное медицинское страхование для своих работников;

62. Выберите из списка активы с низким уровнем рисков

a) ОФЗ

b) недвижимость

с) золото

63. Документ, предупреждающий инвестора о возможных потерях при работе на фондовом рынке и снимающий ответственность с банка, брокера или доверительного управляющего за возможные потери, – это

с) декларация о рисках

64. Какое утверждение правильное:

с) в накопительной системе взносы работников определяют будущий размер их пенсии;

65. Какой фактор не является причиной кризиса пенсионных систем в современном мире

d) повышение пенсионного возраста

66. Какое условие может не выполняться, чтобы конкретный человек получал страховую пенсию в России

a) этот человек является гражданином России;

67. Что гарантирует государство участникам в рамках негосударственного пенсионного обеспечения в России:

d) Ничего из вышеперечисленного.

Шкала и критерии оценивания тестовых заданий

Оценка	Критерии оценки, %
«Отлично»	91-100
«Хорошо»	81-90
«Удовлетворительно»	51-70
«Неудовлетворительно»	0-50

3. Ситуационные (практик ориентированные) задачи и задания

Задание 1. Укажите, какие фразы в рекламе указывают на то, что перед вами – финансовая пирамида либо мошенники.

Высказывание	Пирамида / мошенники / ни то ни другое
За прошлый год доход наших клиентов составил 25% годовых. Напоминаем, что результаты управления в прошлом не являются гарантией доходов в будущем.	
Наша компания вкладывает собранные средства в стартапы и наиболее доходные виды бизнеса, что обеспечивает высокую доходность вложений.	
Наша компания имеет лицензию на привлечение средств от Центрального Коммерческого Банка.	
Чтобы получить призы, вы должны распространить сертификаты стоимостью 5 000 рублей среди трёх своих знакомых.	
В нашей компании Вы будете гарантированно получать 30% годовых, если внесёте средства до конца этого года.	

Задание 2. Семья Алексеевских накопила долги за квартиру в размере 150000 рублей. Ежемесячные доходы семьи составляют 40000 рублей в месяц. Семье угрожают выселением, поданы документы в суд. В феврале семья решает срочно найти деньги и расплатиться. Знакомые займы не дают, банк заявил, что на согласование кредита потребуется от нескольких недель до нескольких месяцев. Глава семьи взял кредит в МФО «Деньги всем!» под 1,8% в день на 2 месяца. Штраф за не возврат денег вовремя – 50% от суммы долга включая накопившиеся проценты. Сможет ли семья до конца года расплатиться по долгам с МФО, если согласно закона, с 1 января

2017 года МФО не имеют права брать проценты за год больше, чем сумма кредита, умноженная на 3?

Задание 3. Нарисуйте «идеальную картинку»: сколько в семье человек, где живёт семья, что их окружает (обстановка, вещи, автотранспорт и т.д.). Вернувшись на ненадолго к принципам построения пирамиды Маслоу, определите, что одной из первостепенных потребностей человека является чувство безопасности. Введите понятие риска: вероятность наступления неблагоприятных событий. Предложите учащимся перечислить наиболее вероятные риски, которые могут произойти в рассматриваемой семье. Постройте таблицу и заполните её:

Объект	Риск (риски)
Жилище	
Вещи (какие?)	
Автотранспорт	
Члены семьи	

Оцените: все ли из этих рисков можно застраховать?

Задание 4. У Ивана есть дача – старый дом, расположенный на краю небольшой деревни. В доме старая, обветшалая проводка, перекрытия крыши почти прогнили, дверь закрывается на обычный, навесной замок. Дом никем не охраняется. Чтобы не тратить в случае неблагоприятной ситуации, Иван решил застраховать дачу от пожара, противоправных действий третьих лиц, стихийных бедствий, а также указать в договоре страхование крыши на случай скопления снега и т.д. Прокомментируйте, сможет ли Иван оформить страховку по минимальным тарифам и почему?

Задание 5. Перечислите факторы, которые могут значительно увеличить стоимость страховки ОСАГО для автомобиля. Опишите человека, его автомобиль и стиль жизни, для которого стоимость полиса ОСАГО будет минимальной.

Задание 6. Объясните, почему коэффициент стоимости полиса КАСКО будет выше или ниже для автомобилей марок: Лада, Nissan, Toyota, Peugeot, а также для автомобилей типа «седан», «кроссовер», «минивэн».

Задание 7. Георгий застраховал свой автомобиль по полису КАСКО на страховую сумму 1 миллион рублей с франшизой 50 тысяч рублей. Однажды Георгий не справился с управлением и врезался в столб. Удар был такой силы, что восстановление автомобиля, по оценкам самой страховой компании, должно составить около 1,5 миллионов рублей. К счастью, Георгий был пристёгнут ремнём безопасности и не пострадал. Он собрал все необходимые документы и отнёс в страховую компанию. Назовите максимальный размер страховой выплаты, которую получит Георгий.

Задание 8. Банк предлагает Вам открыть вклад под 9,5% годовых на 4 года (простые проценты) и под 9% на 4 года с капитализацией процентов (сложные проценты). Какой вклад выгоднее?

Задание 9. Составьте памятку для человека в первый раз берущего Ипотечный кредит: как сделать расходы по кредиту наиболее оптимальными, от каких дополнительных услуг банка стоит отказаться, какой вариант выплаты кредита выбрать.

Задание 10. Составьте руководство по безопасному использованию банковской пластиковой карты для ваших одноклассников. Опишите основные виды мошенничества с банковскими картами.

Задание 11. Прокомментируйте цитату Роберта Фроста: «Банк — это такое место, где вам дадут зонтик в ясную погоду и попросят вернуть его, когда начнётся дождь.»

Задание 12. Вам выдали бесплатную кредитную карту с кредитным лимитом в 30 000 рублей и льготным периодом 1 месяц. «Кэшбэк» при оплате картой покупок – 1%. При условии, что Ваша зарплата также составляет 30 000 рублей и перечисляется на дебетовую карту, на остаток по которой ежемесячно начисляется 5% годовых, подсчитайте, сколько Вы можете сэкономить благодаря условиям банка, если через месяц после хранения Вашей заработной платы на дебетовой карте Вы погасите задолженность по кредитной карте и у Вас не возникнет необходимости платить проценты по кредиту.

Задание 13. Представьте, что инвестиционной целью Семёна является покупка смартфона через 3 года за 30 000 рублей. Сейчас у Семёна есть лишь 15 000 рублей. Семён обратился в банк и ему предложили 2 варианта: положить деньги на вклад с капитализацией процентов под 9% годовых или открыть брокерский счёт и купить на все деньги акции компании «Росгаз», которые, по мнению специалистов, должны приносить своему обладателю не только доходность 23% годовых, но и дивиденды, которые на вложения Семёна составят около 1 000 рублей в год. Определите, какое предложение содержит наибольший риск и в каком варианте Семён имеет возможность достичь свою финансовую цель.

Задание 14. 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.

Задание 15. Анна Ивановна — соучредитель фирмы ООО «Лоск-трейд». У неё есть следующие сбережения:

- вклад на 1 млн р. в банке «Х», по которому начислены проценты в размере 80 000 р.;
- вклад на 300 000 р. в банке «О», который она сделала сегодня;
- паи ПИФа, купленные в банке «О» за 120 000 р., которые теперь стоят 180 000 р.;
- текущий счёт её фирмы (ООО «Лоск-трейд») в банке «О» с балансом 450 000 р.;
- сберегательный сертификат на предъявителя в банке «Д» на 80 000 р.;
- пополняемый вклад в филиале банка «Д» в Болгарии на 100 000 р.

Какое возмещение сможет получить Анна Ивановна через ССВ, если все 3 банка завтра разорятся?

Задание 16. Мария Петровна — писательница, а её муж Максим Иванович — нотариус. Они копят деньги на квартиру, и у них есть следующие сбережения:

– вклад на 550 000 р. в российском банке «У» на имя Максима Ивановича;

– вклад на 600 000 р. в филиале банка «У» в другом городе на имя Максима Ивановича;

– вклад в долларах США (эквивалент 200 000 р.) в банке «У» на имя Марии Петровны, по которому начислены проценты в сумме, эквивалентной 10 000 р.;

– текущий личный счёт Максима Ивановича в банке «З» с балансом 310 000 р.;

– текущий счёт Максима Ивановича в банке «З» с балансом 140 000 р., который он использует для получения оплаты от клиентов за нотариальные услуги;

– паи ПИФа, купленные Марией Петровной в банке «Х» за 120 000 р., которые теперь стоят 50 000 р.

Какое возмещение сможет получить семья Марии Петровны и Максима Ивановича через ССВ, если все 3 банка завтра разорятся?

Задание 17. 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 %

Задание 18. 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 %

Задание 19. В январе Олег 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 Олег продал акции за 73 р./шт. Сколько составила чистая годовая доходность (после уплаты налогов)?

Задание 20. В апреле Ира 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 Ира продала акции за 117 р./шт. Сколько составила чистая годовая доходность (после уплаты налогов)?

Задание 21. Аня 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)?

Задание 22. Павел 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)?

Задание 23. Сидоровы продали квартиру. Стоимость квартиры составляет 2,5 млн р., стоимость квартиры при покупке была 2 млн р.

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

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

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

Задание 24. Геннадий выбирает между автомобилем «Тойота Лэндкрузер» мощностью 286 л. с. и автомобилем «Ниссан Пасфайндер» мощностью 240 л. с.

а) Найдите размер транспортного налога, который Геннадий 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 Геннадий 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 Геннадий сэкономит на налоге за 3 года, если выберет менее мощный автомобиль?

Задание 25. Фирма «МОХ» 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 «МОХ» 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, «МОХ» сможет уволить одного из рабочих. Выгодно ли это фирме, если в следующем году она ожидает пробурировать столько же скважин, сколько и в прошлом году?

Задание 26. Сеть магазинов «Ботинок» занимается продажей спортивной обуви. Основная масса магазинов расположена в небольших городах. Директор по маркетингу хочет определить, стоит ли открывать

магазин в посёлке Тапок 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 Тапок, если средняя стоимость пары равна 2000 р.?

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

Задание 27. Юлия решила открыть ветеринарную клинику «Носики», которая будет заниматься лечением кошек и собак в городе Новосибирске. 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 Новосибирске?

б) В Новосибирске уже работает 4 ветеринарные клиники, поэтому Юлия 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?

Шкала и критерии оценивания ситуационных (практикоориентированных) задач и заданий

Оценка	Критерии оценки
«Отлично»	Составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задача решена рациональным способом.

«Хорошо»	Составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задача решена нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.
«Удовлетворительно»	Задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задача решена не полностью или в общем виде
«Неудовлетворительно»	Задача не решена или решена неправильно

4. Устный опрос по пройденной теме

Устный опрос регулярно проводится на практических занятиях с целью закрепления изученного материала. В рамках устного опроса происходит индивидуальное опрашивание изученного материала. По результатам опроса студенту выставляется оценка, которая фиксируется в журнале.

Вопросы для устного опроса:

- Обосновать, какие выплаты лягут на семейный бюджет при оформлении кредита. От каких расходов придётся отказаться?
- Объяснить условия накопительного страхования жизни.
- Привести минусы и плюсы любого вида страхования.
- Привести основные функции банков и возможности использования их услуг в реальной жизни.
- Какие риски возникают при вложениях в облигации?
- Поясните, какие акции выгоднее – обыкновенные или привилегированные?
- Выделить основные обязательные расходы семьи.
- При каких условиях предоставляют кредиты в МФО?

Критерии оценки устного ответа:

- 1) степень самостоятельности студента;
- 2) его уверенность;
- 3) объем предоставленного материала;
- 4) четкость и грамотность изложения;
- 5) исчерпывающие ответы на дополнительные вопросы

Оценки «5» и «4» ставится только в том случае, когда студент не допустил ошибок или допустил, но исправил ошибку. При этом выбор одной из оценок при одинаковом уровне ответа определяется степенью четкости и грамотности изложения материала, полноты ответа на поставленные дополнительные вопросы. Если студент плохо владеет основными понятиями, и не раскрыл вопрос полностью, ставится оценка «3» - удовлетворительно. Оценка «неудовлетворительно» (2) ставится в том случае, если студент не смог ничего ответить по существу вопроса, либо отказался отвечать вовсе.

5. Проверка конспектов самостоятельной работы студентов

Написание конспекта - представляет собой вид внеаудиторной самостоятельной работы студента по созданию обзора информации, содержащейся в объекте конспектирования, в более краткой форме. В конспекте должны быть отражены основные принципиальные положения источника, то новое, что внес его автор, основные методологические положения работы, аргументы, этапы доказательства и выводы. Следует обратить внимание на специфику авторского подхода и понятия, используемые автором, сформулировать основную проблему и главные идеи работы.

Требования к написанию конспекта.

- Ценность конспекта значительно повышается, если студент излагает мысли своими словами, в лаконичной форме.

- Конспект должен начинаться с указания реквизитов источника (фамилии автора, полного наименования работы, места и года издания). Особо значимые места, примеры выделяются цветным подчеркиванием, взятием в рамку, пометками на полях, чтобы акцентировать на них внимание и прочнее запомнить.

- Работа выполняется письменно. Озвучиванию подлежат главные положения и выводы работы в виде краткого устного сообщения (3-4 мин) в рамках теоретических и практических занятий. Контроль может проводиться и в виде проверки конспектов преподавателем.

- Краткость, сжатость, целесообразность каждого записываемого слова.

- Содержательность записи. Записываемые мысли следует формулировать кратко, но без ущерба для смысла. Объем конспекта, как правило, меньше объема изучаемого текста в 7-15 раз. Конспект может быть, как простым, так и сложным по структуре. Это зависит от содержания книги и цели ее изучения.

- Прежде чем начать составлять конспект, нужно ознакомиться с книгой (разделом, темой), прочитать ее сначала и до конца, понять прочитанное.

- Запись лучше всего делать по прочтении не одного – двух абзацев текста, а целого параграфа или главы (если она небольшая).

- Конспектирование ведется не с целью иметь определенные записи, а для более полного овладения содержанием изучаемой книги.

- В записях отмечается и выделяется все то новое, интересное и нужное, что особенно привлекло внимание.

- После того, как сделана запись содержания параграфа, главы, следует перечитать ее, затем вновь обратиться к тексту и проверить себя, правильно ли изложено основное его содержание.

- Конспектируя книгу большого объема, запись лучше всего вести в общей тетради;

- На каждой странице слева оставляются поля шириной 25-30 мм для записи коротких подзаголовков, кратких замечаний, вопросов;

- Каждая страница тетради имеет порядковый номер;

- Для повышения разборчивости (читаемости) записи оставляют интервалы между строками, абзацами. Новую мысль начинают с красной строки;

- При записи широко используют различные сокращения и условные знаки, но не в ущерб смыслу записанного. Рекомендуется применять общепотребительные сокращения, например: м.б. – может быть; б.ч. – большей частью; гос. – государственный; д.б. – должно быть и т.д.

- Не следует сокращать имена и названия, кроме очень часто повторяющихся.

- В конспекте не должно быть механического переписывания текста без продумывания его содержания и смыслового анализа.

Конспект принесет пользу студенту только тогда, когда он составлен лично им.

Критерии оценки конспектов студентов:

– содержательность конспекта, соответствие плану;
– отражение основных положений, результатов работы автора, выводов;

– ясность, лаконичность изложения мыслей студента;
– наличие схем, графическое выделение особо значимой информации;

– соответствие оформления требованиям;
– грамотность изложения;
– конспект сдан в срок (сроки сдачи конспекта устанавливаются преподавателем).

6. Рефераты, доклады, эссе, сообщения

Примерный перечень тем:

- Уровень жизни населения Новосибирской области.
- Понятие и экономическая роль государственного бюджета
- Федеральный бюджет и его структура.
- Региональный бюджет и его структура
- Местный бюджет и его структура
- Процесс формирования государственного бюджета
- Источники формирования средств государственного бюджета.
- Основные направления расходования средств государственного бюджета.

- Бюджет моей семьи
- Функции денег в экономической системе.
- Наличное денежное обращение.
- Безналичное денежное обращение.
- Основные этапы развития денег
- Понятие и виды инфляции.
- Функции Центрального банка в экономической системе
- Основные виды банковских операций
- Финансовый рынок РФ.
- Основные виды кредитов.
- Понятие и элементы налогов.
- Права и обязанности налогоплательщиков.
- Права и обязанности налоговых органов.
- Ответственность за нарушение налогового законодательства
- Налоговая система РФ.
- Основные виды налогов РФ
- Система государственного пенсионного обеспечения.
- Негосударственные пенсионные фонды.
- Роль и задачи пенсионного фонда РФ
- Роль страховых компаний в экономической системе.
- Система социальной защиты в РФ

- Виды социальной защиты.
- Государственный финансовый контроль
- Роль страховых компаний в экономике государства.
- Личный финансовый план
- Виды страхования.
- Система страхования рисков.

Требования к выполнению докладов, эссе, рефератов, сообщений:

Грамотное и полное раскрытие темы;

Самостоятельность в работе над темой.

Умение работать с учебной, профессиональной, периодической литературой.

Умение обобщать, делать выводы.

Умение оформлять список использованных источников в соответствии с требованиями ГОСТ

Соблюдение требований к оформлению работы.

Умение кратко изложить основные положения выполненной работы при ее защите.

Иллюстрация защиты выполненной работы презентацией.

Критерии оценки докладов, рефератов, сообщений

Оценка «отлично» ставится, если

1. Представлена собственная точка зрения (позиция, отношение) при раскрытии проблемы;

2. Проблема раскрыта на теоретическом уровне, в связях и с обоснованиями, с

корректным использованием обществоведческих терминов и понятий в контексте ответа;

3. Дана аргументация своего мнения с опорой на факты общественной жизни или личный социальный опыт.

Оценка «хорошо» ставится, если:

1. Представлена собственная точка зрения (позиция, отношение) при раскрытии проблемы;

2. Проблема раскрыта с корректным использованием обществоведческих терминов и понятий в контексте ответа (теоретические связи и обоснования не присутствуют или явно не прослеживаются);

3. Дана аргументация своего мнения с опорой на факты общественной жизни или личный социальный опыт.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если:

представлена собственная точка зрения (позиция, отношение) при раскрытии проблемы;

проблема раскрыта при формальном использовании обществоведческих терминов;

дана аргументация своего мнения с опорой на факты общественной жизни или личный социальный опыт без теоретического обоснования.

Оценка «неудовлетворительно» ставится если:

представлена собственная точка зрения (позиция, отношение) при раскрытии

Проблемы, проблема раскрыта на бытовом уровне; аргументация своего мнения слабо связана с раскрытием проблемы.

3. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

По учебной дисциплине **ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

предусмотрены следующие формы промежуточной аттестации, соответствующие формам обучения:

Форма обучения	Форма промежуточной аттестации по учебной дисциплине
Очная	ДФК

Оценочные средства промежуточной аттестации:**Примеры вопросов для подготовки к ДФК**

1. Основные принципы работы банковской системы в РФ
2. От каких рисков защищает страхование;
3. Виды страхования в РФ;
4. Виды налогов в РФ.
5. Использование фондового рынка для роста доходов;
6. Возможности пенсионного накопления;
7. Финансовые механизмы работы фирмы;
8. Риски в мире денег.
9. Банки: чем они могут быть вам полезны
10. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов
11. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду
12. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата
13. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления
14. Финансовые механизмы работы фирмы
15. Собственный бизнес: как создать и не потерять
16. Риски в мире денег: как защититься от разорения

Примеры практических заданий (задач) для подготовки к ДФК:

Задание 1. Используя информационные ресурсы, решать практические финансовые задачи;

Задание 2. Используя информационные ресурсы, планировать использование различных инструментов в процессе реализации стратегических целей и тактических задач в области управления личными финансами;

Задание 3. Используя информационные ресурсы, анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников.