

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ
РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ
Государственное бюджетное профессиональное образовательное
учреждение Ростовской области
«Гуковский строительный техникум»**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине
«СГ 06 Основы финансовой грамотности»
по специальности СПО
09.02.11 «Разработка и управление программным обеспечением»**

Фонд оценочных средств по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности» для текущей/промежуточной аттестации разработан в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 09.02.11 «Разработка и управление программным обеспечением», утвержденным приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 24.02.2025 №138, на основе рабочей программы дисциплины, «ОП.04 Информационные технологии в профессиональной деятельности», Положения о фонде оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ГБПОУ РО «ГСТ», Положения о формах, периодичности и порядке текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ГБПОУ РО «Туковский строительный техникум».

Составитель – Стреляева Е.В., преподаватель ГБПОУ РО «ГСТ»

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств.....	4
2.	Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке.....	4
3.	Оценка освоения учебной дисциплины.....	4
3.1.	Формы и методы оценивания.....	5
3.2.	Типовые задания для оценки освоения учебной дисциплины.....	6

1. Паспорт комплекта оценочных средств

1.1 Область применения комплекта оценочных средств

Комплект оценочных средств предназначен для оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности».

КОС включают контрольные материалы для проведения промежуточной аттестации в форме зачета, контрольной работы.

КОС разработаны на основании:

Положения о Фонде оценочных средств (ФОС);

Рекомендаций по разработке контрольно-оценочных средств (КОС);

Рабочей программы учебной дисциплины

2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

КОС для промежуточной аттестации направлены на проверку и оценивание результатов обучения, знаний и умений:

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)

Коды формируемых профессиональных и общих компетенций

Основные показатели оценки № заданий, включенных в КОС

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **уметь**:

У1 - *управлять деньгами; учитывать движение денежных средств; применять способы зарабатывать на жизнь, связанные с работой по найму и организацией собственного бизнеса; применять различные способы распределения денег между сбережениями и расходами, критически рассматривать возможности в сфере планирования личного бюджета, бюджета семьи;*

У2-*применять способы обоснования выбора конкретного учреждения финансовой сферы в качестве партнера, критически рассматривать предложения продуктов, услуг учреждений финансовой сферы;*

У3- *рассчитывать размеры затрат и доходов бизнеса на примере виртуального предприятия, выбирать наиболее рациональные формы использования кредитных, заемных ресурсов; определять разницу между личным и производственным потреблением;*

У4- *применять инструменты инвестирования ресурсов с учетом личных интересов или интересов бизнеса;*

У5- *применять инструменты страхования своих действий по управлению бюджетом и личными финансами.*

*В результате освоения дисциплины обучающийся должен **знать**:*

31-*функции денег в повседневной жизни, основы управления деньгами;*

32 - *основные характеристики оплачиваемой трудовой деятельности и этики, различия между работой по найму и samozанятостью;*

33- *основные виды, функции и продукты, услуги учреждений финансовой сферы; - основные этапы планирования и создания собственного бизнеса;*

условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере;

34- *основные подходы к инвестированию ресурсов в современных экономических условиях;*

35- *основные виды налогов, права потребителей услуг учреждений финансовой сферы и требования по обязательному раскрытию информации; основные виды рисков при использовании продуктов, услуг учреждений финансовой сферы;*

*В результате освоения дисциплины обучающийся должен **приобрести навыки:***

- *принятия финансовых решений, учета денег;*
- *принятия финансовых решений с учетом экономических последствий и этических соображений;*
- *управления бюджетом и личными финансами;*
- *выстраивания системы экономических и социальных отношений с учреждениями финансовой сферы, оценки эффективности применения продуктов, услуг учреждений финансовой сферы;*
- *принятия рациональных потребительских решений в финансовой сфере, обоснования рациональных вариантов решения задач, связанных с осуществлением операций по сбережению или расходованию финансовых ресурсов;*
- *повышения уровня социальной ответственности при одобрении обществом и государством действий по управлению бюджетом и личными финансами;*
- *планирования пенсионного периода и финансового обеспечения основных событий жизненного цикла.*

Выпускник, освоивший УД 08, должен обладать общими компетенциями, включающими в себя способность:

- *ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.*
- *ОК 2. Организовывать собственную деятельность, исходя из цели и способов ее достижения, определенных руководителем.*
- *ОК 3. Анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей работы.*
- *ОК 4. Осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач.*
- *ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.*
- *ОК 6. Работать в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством.*

3.Оценка освоения учебной дисциплины

3.1. Формы и методы оценивания

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине , направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

Допуском до дифференцированного зачета является сдача обучающимся всех практических работ, выполнение контрольной работы и выполнение индивидуального творческого задания.

Контроль и оценка освоения учебной дисциплины по темам

Элемент учебной дисциплины	Формы и методы контроля					
	Текущий контроль			Рубежный контроль	Промежуточная аттестация	
	Форма контроля	Проверяемые ОК, У, З	Форма контроля	Проверяемые ОК, У, З	Форма контроля	Проверяемые ОК, У, З
Тема 1.	Устный опрос Практическая работа №1 Тестирование Самостоятельная работа	У1- У2, З 1, 32, ОК 1-6	Контрольная работа	У1, У2, З 1, 32, ОК 1-6	контрольный опрос, тестовые задания	У1, У2, З 1, 32, ОК 7
Тема 2.	Устный опрос Практическая работа №2, Практическая работа №3 Тестирование Самостоятельная работа	У1- У3, З 1-33 ОК 1-6		У1- У3, З 1-33 ОК 1-6	контрольный опрос, тестовые задания	У1, У2, З 1, ОК 7
Тема 3.	Устный опрос Практические работы Тестирование Самостоятельная работа	У1-У3, З 1, 32, ОК 1-6		У1, У3, З 1, 32, ОК 1-6	контрольный опрос, тестовые задания	У1, У2, З 1, 32, ОК 7
Тема 4.	Устный опрос Практическая работа №4 Задачи Самостоятельная работа	У1- У4, З 1, 32, ОК 1-6		У1- У4, З 1, 32, ОК 1-6	контрольный опрос, тестовые задания	У1, У2, З 1, 32, ОК 7
Темы 5-10	Устный опрос Практические работы №5-10 Тестирование Самостоятельная работа	У1- У5, З 1- 325, ОК 1-67		У1- У5, З 1- 35, ОК 1-6	контрольный опрос, тестовые задания Решение задач	У1, У2, З 1, 32, ОК 7

КОС предназначен для проведения итоговой диагностической работы с целью выявления планируемых результатов обучения и уровня обученности обучающихся 1 курсов СПО, изучающих курс «Основы финансовой грамотности» в соответствии с требованиями ФГОС. КОС также предназначен для диагностики достижения предметных, метапредметных и личностных результатов в ходе освоения финансовой грамотности. КОС включают разные типы заданий: тесты с одним правильным вариантом ответа, вычислительные задачи, длинные тесты со множеством правильных ответов и темы для эссе. Они позволят оценить глубину знаний обучающихся и способность критически использовать полученные навыки.

Нормативные документы, определяющие и регламентирующие содержание КОС:

1. Федеральный закон «Об образовании в РФ» № 273-ФЗ от 29.12.2012 с изменениями от 06.04.2015 № 68-ФЗ (ред. 19.12.2016);

1. Приказ Минобрнауки России от 17 декабря 2010 г. № 1897 «Об утверждении Федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования» в ред. приказов Минобрнауки России от 29.12.2014 № 1644, от 31.12.2015 № 1577;
2. Приказ Минобрнауки России от 17 мая 2012 г. № 413 Об утверждении Федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования» в ред. приказов Минобрнауки России от 29.12.2014 № 1645, от 31.12.2015 № 1578;
3. Примерная основная образовательная программа основного общего образования www.fgosreestr.ru;
4. Примерная основная образовательная программа среднего общего образования www.fgosreestr.ru;
5. Приказ Минобрнауки России от 30 августа 2013 г. № 1015. Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по основным общеобразовательным программам — образовательным программам начального общего, основного общего и среднего общего образования в ред. Приказа Минобрнауки России от 13.12.2013 № 1342.

Подходы к отбору содержания, разработке структуры КОС

Итоговая диагностическая работа для обучающихся 1 курсов по финансовой грамотности основана на системно-деятельностном и компетентностном подходах. Наряду с предметными результатами обучающихся по разделу «Финансовая грамотность» овладение компетенциями в области финансовых отношений обучающихся.

Личностные результаты: умение делать осознанный выбор, знание моральных норм и норм этикета во взаимоотношениях с банковскими работниками, умение выделить нравственный аспект поведения, ориентация в социальных ролях и межличностных отношениях в семье.

Регулятивные действия: целеполагание, планирование, контроль и коррекция, само-регуляция.

Универсальные учебные действия, метапредметного характера: поиск и выделение необходимой информации; структурирование знаний; осознанное и произвольное построение высказывания в письменной форме; выбор наиболее эффективных способов решения задач в зависимости от конкретных условий; рефлексия способов и условий действия, контроль и оценка процесса и результатов деятельности; смысловое чтение как осмысление цели чтения и выбор вида чтения в зависимости от цели; извлечение необходимой информации из прочитанных текстов различных жанров; определение основной и второстепенной информации; моделирование, преобразование модели.

Логические универсальные действия: анализ объектов в целях выделения признаков; синтез, в том числе самостоятельное достраивание с восполнением недостающих компонентов; выбор оснований и критериев для сравнения; подведение под понятие, выведение следствий; построение логической цепи рассуждений; доказательство (аргументация).

Условия проведения диагностической работы

При проведении диагностической работы дополнительные материалы и оборудование не используются. Обучающие записывают ответы в бланк тестирования.

3.2. Типовые задания для оценки освоения учебной дисциплины.

Комплект оценочных средств. Задания для проведения текущего контроля.

Тема 1. Финансы, финансовые услуги как инструменты сбережения и инвестирования

«Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура составления и планирования личного бюджета»

Задание 1 (фронтальный опрос)

1. Пять шагов личного финансового планирования.
2. Принципы планирования личных финансов.
3. Что такое принцип «доходности»?
4. Что такое принцип «исследования»?
5. Что такое принцип «приоритетности»?

Задание 2 (фронтальный опрос)

1. Что такое человеческий капитал?
2. Способы принятия решений в ограниченности ресурсов. SWOT- анализ, как один из способов принятия решений .
3. Что такое принцип «скромной жизни»?
4. Что такое принцип «инвестирования»?
5. Что такое SWOT-анализ ?

Задание 3 (практическое занятие)

Практическая работа №1

Тема: Финансы, финансовые услуги как инструменты сбережения и инвестирования

Цель занятия: закрепление изученного материала по теме «Понятие и структура семейного бюджета», «Сбережения населения. Страхование», «Рациональное экономическое поведение».

В результате занятия студенты должны знать:

- понятие «семейный бюджет», «страхование»;
- источники доходов семейного бюджета;
- статьи расходов семейного бюджета;
- закон Энгеля;
- признаки рационального экономического поведения.

В результате занятия студенты должны уметь:

– решать ситуативные задачи.

Содержание и порядок выполнения работы

Выберите один правильный ответ.

1. Бюджет - это ...:

- А) это финансовый план, который обобщает доходы и расходы за определенный период времени;
- Б) это план расходов;
- В) это детализированный план финансовых доходов.

2. Бюджет семьи складывается из:

- А) доходов, сбережений и социальных выплат;
- Б) доходов и расходов;
- В) доходов, сбережений и расходов.

3. Большую часть семейного бюджета россиян составляют расходы на:

- А) культурно-бытовые нужды;
- Б) оплату квартиры;
- В) питание;
- Г) одежду.

4. Назовите рациональные потребности семьи:

- А) потребность в еде;
- Б) потребность в алкоголе;
- В) потребность в курении;
- Г) потребность в жилье;
- Д) потребность в одежде.

5. Назовите способы сбережения денежных средств семьи:

- А) деньги, взятые в долг;
- Б) приобретение валюты;
- В) вклад в банке;
- Г) покупка нового платья;
- Д) покупка ценных бумаг.

6. Закон Энгеля устанавливает степень благосостояния граждан:

- А) по размеру заработной платы;
- Б) по доле расходов на питание семьи;
- В) по наличию вкладов в банках страны;
- Г) по числу членов семьи.

7. Верны ли суждения о страховых услугах?

А. Страхование – способ защиты имущества семьи.

Б. Страхование имущества является обязательным для граждан России.

А) верно только А; Б) верно только Б; В) верны оба суждения; Г) оба суждения неверны.

8. Увеличение доходов семьи, скорее всего, приведет:

А) к увеличению потребления;

Б) к увеличению численности рабочей силы;

В) к уменьшению расходов;

Г) к увеличению потребления.

9. Верны ли суждения о семейных сбережениях?

А. Семейные сбережения помогают приобрести дорогостоящие товары или услуги.

Б. Семейные сбережения могут обесцениваться.

А) верно только А; Б) верно только Б; В) верны оба суждения; Г) оба суждения неверны.

10. Часть располагаемого дохода, которая не используется на потребление:

А) номинальный доход; Б) реальный доход; В) заработная плата; Г) сбережения.

11. Сумма денег, полученная гражданином в целом за определенный период:

А) инфляция; Б) номинальный доход; В) реальный доход; Г) депозит.

12. Приведите примеры трансфертов (не менее трёх).

13. Укажите основные источники доходов семьи (не менее трёх).

14. Укажите основные виды расходов семьи (не менее трёх).

Задача

Семья из 4-х человек, в квартире в которой установлены приборы учета воды, в месяц платит за воду 894,54 рублей. Сколько процентов составит экономия семьи, если без приборов учета за это же количество воды придется заплатить 1418,96 рублей. Результат округлить до целых. (Ответ:37%)

Задача

В семье Григорьевых совокупный доход составляет 50 тыс. р. Расходы на самое необходимое — 30 тыс. р. Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8,5 тыс. р., а его жена Мария тратит на косметику, спорт, одежду, обувь, театр и др. — 9 тыс. р. На их маленького сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5 тыс. р. Что образуется в результате такого ведения хозяйства? Живёт ли семья по средствам? Каковы последствия такого планирования своих финансов? (Ответ: Чтобы узнать, что

получится в результате составления такого бюджета, как у Григорьевых, нужно сначала сложить все расходы: 30 тыс. р. + 8500 р. + 9 тыс. р. + 5 тыс. р. = 52 500 р. Затем нужно из доходов вычесть расходы: 50 тыс. р. – 52 500 р. = – 2500 р. В семье Григорьевых образовался дефицит, так как расходы превышают доходы на 2500 р. Последствия, скорее всего, будут такие: семье придётся брать у кого-то в долг, так дефицит будет только нарастать и уже через полгода, например, может составить 15 тыс. р., а через год — 30 тыс. р.)

Задача

Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей: Коммунальные платежи – 4500 р. Продукты питания – 11 тыс. р. Бытовая химия и предметы личной гигиены – 2500 р. Одежда и обувь – 13 тыс. р. Оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 тыс. р. Образование (дополнительные занятия) – 3 тыс. р. Проезд – 3 тыс. р. Откладывание на летний отдых семьи – 6 тыс. р. Лекарства – 3500 р. Оплата телефона и Интернета – 1300 р. Прочие платежи – 3500 р. Какова сумма ваших расходов в месяц? Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расходах ещё откладывать 10% суммы доходов?

Тема 2: Кредит.Банки: услуги и продукты

Банки и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов

Задача №1

Клиент открыл счет в банке на некоторую сумму денег. Годовой доход по этому вкладу составляет 11%. Если бы он добавил 800 р., то через год получил бы доход 220 р. Какая сумма была внесена им в банк? (Ответ: 1200 р.)

Задача №2

Получив премию, сотрудник фирмы решил положить ее на счет в банк. Он может открыть счет с годовым доходом 8%. Если бы банк выплачивал 11% годовых, то для получения такого же дохода потребовалось бы на 900 р. меньше. Определите, сколько рублей составляла премия. (Ответ: 3 300 р.)

Задача №3

Клиент внес в банк 8000 р. Часть этих денег он положил на вклад, по которому начисляется 8% годовых, а остальные – на вклад, по которому начисляется в год 6% годовых. Через год он получил с этих двух вкладов прибыль в 580 р. Сколько рублей он внес на каждый вклад? (Ответ: 5000 р.)

Задача №4

Клиент имел в банке счет, по которому начислялось 6% годовых. После того, как банк предложил новые виды вкладов, он снял с этого счета все деньги и 2000 р. положил на вклад, по которому начислялось 8% годовых, а остальные – на вклад с 9% годовых. В результате его годовой доход оказался на 130 р. больше, чем по прежнему вкладу. Сколько всего денег он внес на новые вклады? (Ответ: 5000 р.)

Задача №5

Папа решил откладывать деньги на автомобиль и класть их на пополняемый вклад под 10% годовых. Он открыл вклад на 200 000 рублей и решил в начале каждого года пополнять его на столько же. Он выбрал вклад с ежегодной капитализацией процентов. Сколько денег накопит папа через 4 года? (Ответ: 1 021 020 рублей.)

Тест

по темам «Депозит», «Кредит»,

1. Какие достоинства есть у накоплений на цель по сравнению с тем, чтобы взять деньги в долг? (можно выбрать несколько вариантов)

- A. Нет необходимости регулярно с точностью до дня делать платежи.
- B. Как правило, ничего страшного не случится, если один месяц не делать накоплений.
- C. Цель гарантированно будет достигнута.
- D. Ты никак не зависишь от роста цен на нужную тебе вещь.

2. Какие недостатки есть у накоплений на цель по сравнению с тем, чтобы взять деньги в долг? (можно выбрать несколько вариантов)

- A. Тебе придется дольше ждать реализации цели.
- B. Ты серьезно рискуешь, если пропустишь очередной платеж.
- C. Требуется самодисциплины.
- D. Требуется безупречной репутации.

3. Какие достоинства есть у способа взять деньги в долг на покупку по сравнению с тем, чтобы накопить на нее? (можно выбрать несколько вариантов)

- A. Ты никак не зависишь от инфляции.
- B. Нет необходимости регулярно с точностью до дня делать платежи.
- C. Как правило, ничего страшного не случится, если пропустить один платеж.
- D. Как правило, ты не зависишь от того, прибыльным ли окажется этот проект, куда ты захотел вложить деньги, или нет.

4. Какие недостатки есть у способа взять деньги в долг на покупку по сравнению с тем, чтобы накопить на нее? (можно выбрать несколько вариантов)

- A. Ты серьезно рискуешь, если пропустишь очередной платеж.

- В. Тебе, как правило, нужна безупречная репутация.
- С. Тебе придется дольше ждать реализации цели.
- Д. Во многих случаях ты можешь столкнуться со значительной переплатой (отдавать придется больше, чем брал).
5. Какой источник доходов, как правило, играет самую важную роль в российских семьях?
- А. Доходы от активов.
- В. Доходы от текущей трудовой деятельности.
- С. Социальные доходы.
6. В чем преимущества доходов от активов? (можно выбрать несколько вариантов)
- А. Они не зависят от твоей способности работать.
- В. Они помогают подстраховаться на случай увольнения.
- С. Они обеспечиваются государством.
7. Как можно сформировать доходы от активов? (можно выбрать несколько вариантов)
- А. Много работать.
- В. Приобретать недвижимость для сдачи в аренду.
- С. Инвестировать на фондовом рынке.
- Д. Можно рассчитывать на пенсию от государства
8. Расходы на активы:
- А. Расходы на питание.
- В. Расходы на отпуск и отдых.
- С. Расходы на квартиру, которую семья сдает в аренду.
9. Социальные расходы: (можно выбрать несколько вариантов)
- А. Расходы на питание.
- В. Расходы на штрафы, пени.
- С. Расходы на благотворительность.
10. Варианты размещения накоплений носят название:
- А. Банковские средства.
- В. Инвестиционные инструменты.
- С. Денежные средства.
11. Что в первую очередь необходимо сделать при принятии решения о кредитовании?
- А. Обратиться в банк.
- В. Определить целесообразность покупки и свои финансовые возможности.
- С. Обратиться в микрофинансовую организацию.
12. Если Вы, являясь поручителем, оплатили за заемщика часть платежей по его кредиту:
- А. Вы можете требовать возмещения своих затрат с заемщика.

- В. Вы можете требовать возмещения своих затрат с банка.
- С. Вы не можете требовать возмещения данных затрат ни с кого.
13. Когда может помочь микрозайм?
- А. Когда срочно нужна большая сумма денег.
- В. Когда нужна большая сумма денег, но Вам отказал банк.
- С. Когда нужна небольшая сумма денег на короткий срок.
14. Как можно продлить срок микрозайма?
- А. Позвонить в компанию.
- В. Обратиться в компанию и оплатить проценты за прошедший период.
- С. Продлить срок нет возможности.
15. В какую компанию лучше обратиться за микрозаймом?
- А. В любую
- В. Находящуюся в госреестре
- С. В крупную
16. Функции денег (можно выбрать несколько вариантов):
- А. Мера стоимости
- В. Средство обращения
- С. Средство платежа
- Д. Средство накопления
17. Источники поступления денег к человеку (можно выбрать несколько вариантов):
- А. Доходы от текущей трудовой деятельности
- В. Доходы от активов
- С. Доходы социальные
18. Расходы на текущую деятельность (можно выбрать несколько вариантов):
- А. Расходы на питание
- В. Расходы на отпуск и отдых
- С. Расходы на квартиру, которую семья сдает в аренду
19. Насколько выгодно занять у знакомых 5000 рублей на год и положить эти деньги на счет в банке под 10% годовых (т.е. получить через год в банке 5500 рублей)?
- А. Выгодно в любом случае.
- В. Выгодно, если вернуть знакомым нужно будет те же 5000 рублей без процентов.
- С. Не выгодно.
20. Какие достоинства есть у депозита? (можно выбрать несколько вариантов)
- А. Гарантированный доход.
- В. Возможность многократно приумножить свои сбережения.

- С. 100% гарантия сохранности любой суммы даже при банкротстве банка.
- Д. Возможность иметь регулярный доход, не снимая сбережений.
21. Какие недостатки есть у депозитов?(можно выбрать несколько вариантов)
- А. Невысокая доходность.
- В. Риск потерять все сбережения.
- С. Иногда невозможность изъять всю сумму до окончания срока вклада.
- Д. Невозможность открыть депозит в какой-то другой валюте, кроме рублей.
22. Какие депозиты наиболее доходны?
- А. До востребования.
- В. С возможностью пополнения.
- С. С возможностью частичного снятия.
- Д. Без возможности снятия и пополнения.
23. Какие депозиты наименее доходны?
- А. На 1 месяц.
- В. На 3 месяца.
- С. На 12 месяцев.
- Д. На 2 года.
24. Какую услугу обычно не оказывают банки?
- А. Обмен валюты
- В. Выдача кредита
- С. Страхование собственности
- Д. Денежный перевод
25. У Ивана Петровича на сберегательном счету в банке лежит 100 тысяч рублей. Процентная ставка составляет 10% в год. Начисление процентов происходит по сложной процентной ставке раз в год. Сколько денег будет на счету через два года?
- А. 110 тысяч рублей
- В. 111 тысяч рублей
- С. 120 тысяч рублей
- Д. 121 тысяч рублей
26. Как называется соглашение, по которому банк обязуется предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренным договором, а заемщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты на нее?
- А. Кредитный договор
- В. Договор страхования
- С. Договор комиссии

27. Что такое финансовый план?
- А. Исполнение твоих желаний
 - В. Это схема, которая отображает твое финансовое положение в определенный период
 - С. Предположение о том, что может быть в будущем
28. Электронные деньги – это (можно выбрать несколько вариантов):
- А. Деньги на банковской карте
 - В. Яндекс. Деньги
 - С. WebMoney
29. Финансовая «подушка безопасности» – это:
- А. Обязательный резервный фонд наличности на непредвиденный случай
 - В. Инвестиции в акции
 - С. Кредитная банковская карта

Тема. Кредит

Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования.

Тест 1:

Вопрос 1. Современная кредитная система РФ – это:

- 1.совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию капитала
- 2. совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала
- 3.совокупность финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию финансов
- 4.совокупность финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию финансовых ресурсов

Вопрос 2. Через кредитную систему реализуются:

- 1.понятия кредита
- 2. функции кредита
- 3. цели кредита
- 4. методы кредита
- 5.сущность кредита

Вопрос 3. К основным задачам ЦБ РФотносится:

- 1.проведение единой денежно-кредитной политики страны
- 2.эмиссия наличных денег, регулирование налично-денежного обращения

3. эмиссия ценных бумаг, регулирование обращения ценных бумаг
4. надзор за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений
5. лицензирование деятельности коммерческих банков

Вопрос 4. Андеррайтинг – это:

1. гарантирование, размещение или покупка новых ценных бумаг у их эмитентов и последующая их перепродажа другим покупателям, а также поиск наиболее привлекательных объектов для слияния, финансирование приобретения других компаний
2. обязательство инвестиционного банка разместить в течение определенного времени новый выпуск ценных бумаг уже существующего банка. За проводимую операцию инвестиционный банк взимает определенную комиссию
3. гарантирование, покупка новых ценных бумаг у их эмитентов без последующей их перепродажи другим покупателям, поиск наиболее привлекательных объектов для слияния, финансирование приобретения других компаний
4. обязательство инвестиционного банка купить в течение определенного времени новый выпуск ценных бумаг у эмитента. За проводимую операцию инвестиционный банк взимает определенный процент

Вопрос 5. Инвестиционные банки осуществляют операции:

1. по купле и продаже корпоративных ценных бумаг
2. по купле и продаже корпоративных акций
3. по выпуску и размещению корпоративных ценных бумаг
4. по купле и продаже корпоративных облигаций
5. по купле и продаже корпоративных финансовых активов

Вопрос 6. К выделяемым критериям специализации банков не относится:

1. Отраслевая специализация
2. Функциональная специализация
3. Гендерная специализация
4. Территориальная специализация
5. Национальная специализация
6. Региональная специализация
7. Клиентская специализация

Вопрос 7. Трастовая услуга – это:

1. Функция управления собственностью
2. Функция управления собственным капиталом клиента
3. Функция управления собственными оборотными средствами клиента

4. Функция управления собственными активами клиента
5. Операция доверительного управления

Вопрос 8. К числу основных комиссионных операций не относятся:

1. расчетно-кассовые операции
2. трастовые операции
3. клиринговые операции
4. кредитные операции
5. операции с иностранной валютой
6. информационные услуги

Вопрос 9. Гарантийные операции – это:

1. операции по выдаче банком гарантии уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий
2. операции по выдаче банком поручительства уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий
3. операции по выдаче банком гарантии уплаты залога клиента третьему лицу при наступлении определенных условий
4. операции по выдаче банком авалья уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий
5. все ответы верны

Вопрос 10. Инвестиционные операции банка – это:

1. операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещения в виде срочных вкладов в других кредитных организациях
2. операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи банковских и небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещения в виде срочных вкладов в других кредитных организациях
3. операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи банковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещения в виде срочных вкладов в других организациях
4. операции по эмиссии банком своих ценных бумаг в целях размещения их в виде срочных вкладов в других кредитных организациях
5. операции по эмиссии банком своих ценных бумаг в целях размещения их в виде срочных вкладов в других некредитных организациях

Вопрос 11. Основу активных операций банка составляют:

1. депозитные операции
2. инвестиционные операции
3. кредитные операции
4. гарантийные операции
5. операции с ценными бумагами
6. операции с кредитными картами
7. операции с дебетовыми картами

Вопрос 12. Привлеченные средства не формируются посредством следующих банковских операций:

1. выпуск ценных бумаг
2. депозитные операции
3. кредитные операции
4. привлечение кредитов и займов, полученных от других юридических лиц
5. операции с кредитными картами

Вопрос 13. К регулирующим и надзорным функциям ЦБ не относится:

1. Инспектирование
2. Аудит
3. Контроль со стороны функциональных подразделений ЦБ
4. Пруденциальный надзор
5. Прокурорский надзор

Вопрос 14. ЦБР не осуществляет денежно-кредитное регулирование экономики государства путём:

1. проведения операций с ценными бумагами
2. установления норм обязательного резервирования коммерческими банками своих привлеченных ресурсов
3. установления норм обязательного резервирования коммерческими банками своего собственного капитала
4. установления уровня учетных ставок по кредитам коммерческим банкам
5. установления уровня ставок по кредитам коммерческим банкам

Вопрос 15. Все банковские операции делятся на виды:

1. активные операции
2. кредитные операции
3. депозитные операции
4. пассивные операции
5. все ответы верны

Тест 2

1 Кредиты в инвестиционную деятельность предоставляются с целью:

- a. удовлетворение потребности заемщика в оборотных средствах для приобретения текущих активов
- b. увеличение банковской прибыли от вложения средств.
- c. удовлетворение потребности заемщика в денежных средствах для приобретения основных средств; +++
- d. приобретение заемщиком ОВГЗ;

2 Механизмы рефинансирования банков со стороны НБУ — это:

- a. предоставление стабилизационного кредита;
- b. операции рефинансирования путем проведения тендеров по поддержанию ликвидности;
- c. операции на открытом рынке с государственными ценными бумагами;
- d. все ответы правильные. +++

3 К специфическим банковским услугам не относят:

- a. кредитные операции;
- b. расчетные услуги;
- c. депозитные операции;
- d. трастовые услуги. +++

4 Что представляет собой фондовая биржа:

- a. рынок на котором покупаются и продаются ценные бумаги.+++
- b. рынок на котором покупаются и продаются акции;
- c. рынок на котором покупаются и продаются векселя;
- d. рынок на котором покупаются и продаются облигации;

5 Инкассо бывает следующих видов:

- a. внешнее и внутреннее;
- b. документарное;
- c. все ответы правильные. +++
- d. чистое;

6 К основным формам международных расчетов относятся:

- a. банковский перевод;
- b. аккредитив, инкассо, банковский перевод; +++
- c. инкассо, аккредитив;
- d. все названные виды.

7 Нормативное значение норматива соотношения регулятивного капитала к совокупным активам (НЗ) должно быть не менее:

- a. 29 процентов;
- b. 39 процентов;
- c. 19 процентов;
- d. 9 процентов.. +++

8 Услуги, основанные на доверительных правоотношениях, когда одно лицо — учредитель, передает свое имущество в распоряжение другому лицу — доверительного владельца, для управления в интересах третьего лица — бенефициара, называются:

- a. факторинговые;
- b. агентские;
- c. трансферабельные.
- d. трастовые; +++

9 Целенаправленная разработка и реализация новых финансовых инструментов банком называется:

- a. финансовый левиредж;
- b. финансовый контроллинг;
- c. финансовый инжиниринг; +++
- d. эккаутинг.

10 Дисконтные облигации — это:

- a. ценная бумага, которая предоставляет его владельцу право получить в определенный срок денежные средства в размере номинальной стоимости облигации с соответствующей процентной платой.
- b. облигации, исполнение обязательств по которым разрешается товарами или услугами в соответствии с требованиями, установленными условиями размещения таких облигаций;
- c. облигации, которые размещаются по цене ниже, чем их номинальная стоимость; +++
- d. это облигации, по которым предусматривается выплата процентных доходов;

11 Банковские ресурсы банка — это:

- a. привлеченные и заимствованные средства;
- b. собственные, заимствованные и привлеченные средства собственные, заимствованные и привлеченные средства; +++
- c. собственный капитал и заимствованные средства.
- d. собственный капитал;

12 Банкам запрещается открывать и вести:

- a. депозитные счета юридическим лицам;

- b. счета в иностранной валюте.
- c. анонимные (номерные) счета; +++
- d. счета типа «Н»;

13 Привлеченные средства банка — это:

- a. денежные средства кредиторов и инвесторов, мобилизованные банками на определенных условиях на межбанковском и фондовом рынках;
- b. фонды денежных средств, которые формируются банками при осуществлении ими банковских операций.
- c. совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении банков и используемых ими для осуществления активных и других операций;
- d. обязательства банка перед вкладчиками, которые предоставили свои свободные денежные средства для хранения на определенных условиях; +++

14 Срочные вклады в банковских учреждениях:

- a. служат для накопления денежных сбережений; +++
- b. удобные для банковского прогнозирования.
- c. используются для осуществления текущих расчетов;
- d. могут быть сняты со счета после предварительного уведомления;

15 Рестриктивная денежно-кредитная политика — это:

- a. антиинфляционная политика, которую проводят с целью снижения темпов инфляции за счет ограничения предложения денег; +++
- b. комплекс мероприятий, направленных на расширение или сужение ликвидных средств и объемов кредитования банков;
- c. политика, которая проводится в период снижения темпов производства, депрессии, рост безработицы с целью увеличения предложения денег;

16 По механизму расчетов выделяют:

- a. корпоративные карты, индивидуальные карты;
- b. кредитные, дебетовые пластиковые карты;
- c. карты с магнитной полосой, смарт-карты;
- d. двусторонние карточные системы, многосторонние карточные системы +++

17 Норматив (коэффициент) соотношения регулятивного капитала к совокупным активам (норматив Н3) отражает:

- a. минимально необходимый объем высоколиквидных активов для обеспечения выполнения текущих обязательств в течение одного операционного дня;
- b. размер регулятивного капитала, необходимый для осуществления банком активных операций; +++

с. размер кредитного риска на одного контрагента.

d. способность банка своевременно и в полном объеме рассчитаться по своим обязательствам, вытекающим из торговых, кредитных или иных операций денежного характера;

18 Назначение государственного кредита:

a. выдача заработной платы;

b. уменьшение объема наличных денег в обращении.

с. финансирования государственных расходов +++

d. уменьшение налогов;

19 Эмиссионная стоимость акции — это цена:

a. равной доле собственного капитала эмитента, приходящаяся на одну акцию.

b. по которой акции котируются на вторичном рынке ценных бумаг;

с. указана на бланке акции;

d. по которой осуществляется продажа акций на первичном фондовом рынке; +++

20 Наиболее развитыми объектами инвестирования в ценные бумаги выступают:

a. опционы и фьючерсы;

b. сберегательные и депозитные сертификаты;

с. акции и облигации. +++

d. векселя и акции;

Тема Расчётно–кассовые операции.

Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения при использовании интернет – банкингом.

1. Экспресс- диктант (графический)

Согласны ли ВЫ с утверждениями?

Положительный ответ (да) «+»

Отрицательный ответ (нет) «-»

1. Целесообразность создания тех или иных касс в кредитных организациях определяется главным бухгалтером кредитной организации.
2. Договор о полной материальной ответственности заключается с каждым кассовым и инкассаторским работником
3. Кассовый работник имеет право выполнять поручения клиентов: принимать непосредственно от них документы на взнос или получение денег, минуя операционных работников

4. Кассовый работник освобождается от ответственности, если он не знает требований Положения 318-П
5. Операционный работник имеет право передать документы кассовому работнику через клиента банка.
6. Организация может вложить наличные деньги на расчетный счет другой организации
7. Разрешаются операции, при которых клиент, не внося денег, предъявляет одновременно денежный чек и объявление на взнос наличными
8. Все поступившие в течение операционного дня наличные деньги должны быть оприходованы в операционную кассу и зачислены на счета клиентов в тот же рабочий день
9. Полистный пересчет полученных денег клиент осуществляет при обязательном присутствии кассового работника
10. Кредитные организации обязаны принимать к обмену подлинные банкноты, имеющие допустимые повреждения и дефекты
11. За обмен поврежденных банкнот взимается плата по установленному тарифу
12. Кредитные организации могут открывать операционные кассы вне кассового узла
13. В кассовых документах сумма прописью должна указываться в начале отведенной для этой строки
14. Ревизия банкнот, монеты и других ценностей в кассе производится не реже 1 –ого раза в месяц
15. Отчеты о кассовых оборотах составляются кредитными организациями за месяц и по пятидневкам
16. Отчет о кассовых оборотах кредитной организации составляется бухгалтерскими работниками кредитной организации
17. Прогнозные расчеты кассовых оборотов составляются коммерческими банками ежеквартально
18. Превышение доходной части Баланса денежных доходов и расходов населения над расходной свидетельствует о сокращении наличных денег на руках

Тема 3. Потребительское страхование

Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования.

Фронтальный опрос:

1. Основные виды страхования.
2. Добровольное и обязательное страхование.
3. Кредитные риски.
4. Для чего люди придумали страхование?
5. Как страхование позволяет сохранить деньги?

6. . Что такое обязательное страхование?
7. Чем гарантированы обещания страховщиков заплатить при наступлении страхового случая?
8. По каким признакам ты будешь выбирать страховщика?
9. Будешь ли ты доверять страховщику?
10. Какие риски в будущей самостоятельной жизни ты собираешься застраховать?
11. Как меняются риски в течение жизни человека?
12. Как страхование защищает от рисков?
13. Расскажи о целях страхования.

Разбор ситуации

Опиши дом или квартиру, в которой ты живёшь, для заключения договора страхования. В описании дома надо указать его площадь и число этажей, материалы, из которых сделаны стены (камень, бетонные блоки, кирпич, дерево), систему отопления (печное отопление, газовый котёл или электрокотёл), водоснабжение (водопровод в доме, колодец во дворе и т.д.). Для квартиры следует указать этаж (и общее число этажей в доме), вид отделки стен и потолка (обои, покраска, драпировка и т.д.) и пола (доски, паркет, линолеум и т.д.). Эти сведения помогут оценить подверженность дома или квартиры огню и повлияют на величину страхового тарифа. Дополнительно укажи, от каких рисков (страховых случаев) ты хочешь застраховаться.

Тема 6. Инвестиции.

Что такое инвестиции, способы инвестирования доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций.

Фронтальный опрос.

1. Назовите основные источники доходов домохозяйств.
2. Перечислите основные категории расходов. Какие группы товаров и услуг входят в состав потребительских расходов.
3. Что такое сбережения? Отличие сбережений от инвестиций.
4. Преимущества и недостатки хранения денежных средств на банковских депозитах.
5. Почему инвестиции необходимо рассматривать как долгосрочные вложения свободных средств?
6. Что является объектом купли-продажи на финансовом рынке?
7. Перечислите преимущества и недостатки самостоятельного управления инвестициями на рынке ценных бумаг.

8. Управляющая компания осуществляет управление инвестициями в интересах владельца. Означает ли это, что управляющая компания гарантирует инвестору высокую доходность?
9. Почему услуга индивидуального доверительного управления не подходит для массового инвестора?
10. Существует ли зависимость между суммой инвестиций и их эффективностью?
11. Почему коллективные инвестиции считаются наиболее удобной формой для массового инвестора?

Домашнее задание.

Найдите в Интернете любую инвестиционную компанию или банк, оказывающие услуги индивидуального доверительного управления и любую Управляющую компанию, являющуюся учредителем Паевого инвестиционного фонда. Внимательно прочитайте и сравните условия предоставления услуг.

Ответьте на вопрос, какие существенные различия содержатся в договорах.

Цели инвестирования. Пенсионный возраст и государственное пенсионное обеспечение. Негосударственные пенсионные фонды.

Тема. Пенсии

Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ.

1. Ответьте письменно на вопрос:

- Негосударственные пенсионные фонды.
- Понятие и экономическая роль современной пенсионной системы РФ.

2. Задача.1

Рассчитать размер декретного пособия. Сотрудница организации с 16 марта текущего года уходит в отпуск по беременности и родам (продолжительность отпуска 140 календарных дней). Роды осложненные. За предыдущие 2 года сотруднице была начислена заработная плата в размере 300 000 руб. и 330 000 руб., а также отпускные в сумме 50 000 руб. и больничные в сумме 14 000 руб.

Задача.2

Рассчитать размер трудовой пенсии по старости.

Женщина, 28.02.1958 г.р., имеет следующие данные:

- общий трудовой стаж – 28 лет 8 месяцев 27 дней;
- общий трудовой стаж до 01.01.1991 – 12 лет 8 месяцев 24 дня;
- сумма страховых взносов – 600 800 руб. 00 коп.

Тема 9. Основы финансовой безопасности

Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества

Фронтальный опрос.

1. Что такое финансовое мошенничество?
2. Какие преступления относятся к финансовым?
3. Как строятся финансовые пирамиды для неграмотных и доверчивых?
4. Каковы основные признаки финансовой пирамиды?
5. Как наказывается финансовое мошенничество в России?
6. Как необходимо действовать, столкнувшись с финансовым мошенничеством?

Домашнее задание.

1. На сайте МВД России <http://mvd.ru> найдите последний вариант памятки «Моя экономическая безопасность. Как не стать жертвой аферистов». Какие основные схемы финансового мошенничества используются в настоящее время? Как распознать мошенников и что следует предпринять?
2. На том же сайте найдите страницу Главного управления по экономической безопасности и противодействию коррупции МВД России. По списку последних публикаций на этой странице определите наиболее распространённые виды финансовых преступлений, которые были пресечены полицией за последний год
3. Найдите в Интернете сайт Союза защиты прав потребителей финансовых услуг (Финпотребсоюз) www.finpotrebsouz.ru. Какие виды финансового мошенничества на нём указаны и как с ними бороться?

Тема 10. Налогообложение физических лиц

Для чего платят налоги. Как работает налоговая система в РФ

1. Ответьте письменно на вопросы:

- Налоговая декларация и правила ее заполнения.
- Элементы налога и способы его взимания
- Виды федеральных налогов
- Виды налогов в РФ

2. Задача 1.

Рассчитать доходы и расходы семьи за месяц. Определить какой это бюджет: с профицитом, с дефицитом или сбалансированный. Объяснить почему?

Доходы семьи	Сумма, руб.	Расходы семьи	Сумма, руб.
Заработная плата	33500	Расходы на питание	24000
Пенсия	7600	Расходы на одежду	9500
Стипендия	2000	Оплата коммунальных услуг	3500
Пособие по инвалидности	6000	Плата за квартиру	600
Алименты на содержание детей	8400	Затраты на транспорт	3400
Сдача в аренду квартиры	-	Затраты на медикаменты	1700
Проценты по вкладам	-	Обслуживание кредита	3100
		Оплата за интернет	600
		Бытовые расходы	5200
		Расходы на отдых	4500
Итого		Итого	

Задача 2

По месту основной работы физическое лицо получает ежемесячно заработную плату в размере 10 000 руб. Одновременно гражданин работает в другой фирме по договору подряда и получает 5 000 руб. в месяц. Имеет льготу Героя Российской Федерации. Определите налог на доходы физического лица за январь 2017 г.

Задача 3

Заработная плата работника за месяц 9 000 руб. Физическое лицо имеет двоих детей в возрасте 16 и 25 лет, последний является студентом дневного обучения. Определите сумму налога с совокупного дохода физического лица по законодательству 2017г

Задача 4

Совокупный доход работника за год составил 98400 руб. (8200 руб. в ме-сяц). Работник имеет ребёнка в возрасте 19 лет, который обучается в колледже на дневной форме обучения на коммерческой основе. Стоимость обучения за год составляет 19500 руб.

Определить налоговые вычеты.

Промежуточная аттестация

Вариант 1

1. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?
 - А) Кредит
 - Б) Домашний сейф
 - В) Умение составлять бюджет
 - Г) Всё вышеперечисленное
2. Стоимость автомобиля – это:
 - А) Сумма, за которую вы его когда-то купили
 - Б) Сумма, за которую его можно продать сейчас
 - В) Сумма, по которой банк оценит машину, в случае обращения за кредитом
 - Г) Сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель
3. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?
 - А) Инвестиционный
 - Б) Текущий
 - В) Резервный
 - Г) Текущий и Резервный
4. Верны ли следующие суждения?
 - А) Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.
 - Б) При составлении бюджета сложнее планировать доходы, чем расходы.
 - 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны
5. В чем основная цель резервного капитала?
 - А) Повседневные траты
 - Б) Дополнительные источники дохода
 - В) Защита от риска
 - Г) Всё выше перечисленное
6. Без сбережений невозможно сформировать резерв для защиты на черный день.
 - А) Верно
 - Б) Неверно
7. Что из перечисленного является инвестиционным активом?
 - А) Деньги

Б) Смартфон

В) Собственный бизнес

Г) Всё вышеперечисленное

8. В чем основная цель инвестиционного капитала?

А) Повседневные траты

Б) Защита от рисков

В) Дополнительные источники доходов

Г) Все вышеперечисленное

9. Страховая премия – это:

А) Плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования

Б) Сумма, которую страховщик возвращает страхователю при отсутствии страховых случаев в течение срока действия полиса

В) Вознаграждение, которое получает страховой брокер от страховой компании

Г) Сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая

10. К страхованию ответственности относится:

А) Добровольное медицинское страхование

Б) КАСКО

В) ОСАГО

Г) Всё вышеперечисленное

11. Верны ли следующие суждения?

А) Кредит может выдаваться по ставке 0 % годовых

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

1) верно только А

2) верно только Б

3) верны оба суждения

4) оба суждения неверны

12. Верны ли следующие суждения?

А) Получатель безналичного перевода денег обязательно должен иметь банковский счет

Б) Во многих странах дорожные чеки используются не только для обналичивания денег, но и для оплаты товаров и услуг

1) верно только А

2) верно только Б

3) верны оба суждения

4) оба суждения неверны

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

А) Его забирают кредиторы банка

Б) Его забирает Агентство по страхованию вкладов

В) Оно полностью возвращается клиенту банка

Г) Оно возвращается клиенту банка в части, застрахованной Агентством по страхованию вкладов

14. Что невозможно сделать с дебетовой картой?

А) Провести через границу без декларирования на таможне

Б) Снять деньги в банкомате

В) Взять в долг у банка

Г) Оплатить товары и услуги в безналичной форме

15. Что такое инвестиционный портфель?

А) Допустимый уровень риска при инвестировании

Б) Набор конкретных реальных и финансовых активов

В) Общий подход к формированию своих инвестиций и управлению ими

Г) Прогноз доходности по различным инвестиционным активам

16. Какой из нижеперечисленных активов является самым рискованным?

А) Банковский депозит

Б) Облигации нефтедобывающей компании

В) Акции этой же компании

Г) Портфель акций всех нефтедобывающих компаний в стране

17. Верны ли следующие суждения

А) Чем короче срок инвестирования, тем более рискованной может быть инвестиционная стратегия

Б) Цель инвестирования в том, чтобы найти актив, который является и доходным, и надежным, и ликвидным

1) верно только А

2) верно только Б

3) верны оба суждения

4) оба суждения неверны

18. Какая организация может выплачивать пожизненную пенсию?

А) Пенсионный фонд РФ

Б) Негосударственный пенсионный фонд

В) Страховая компания

Г) Все вышеперечисленные организации

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

А) Только в накопительной

Б) Только в солидарной

В) Как в солидарной, так и в накопительной

Г) Ни в солидарной, ни в накопительной

20. Как лучше инвестировать пенсионные накопления?

А) Отложив момент инвестирования на момент выхода на пенсию

Б) С минимальным риском, чтобы обеспечить надежность инвестиций

В) Поддерживая риск на приемлемом уровне за счет диверсификации

Г) С максимальным риском, чтобы обеспечить высокий доход

21. Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?

А) Акциз

Б) Земельный налог

В) Налог на добавленную стоимость

Г) Таможенная пошлина

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

А) 0% Б) 9% В) 13% Г) 30%

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

А) 31 декабря текущего года

Б) 30 апреля последующего года

В) 15 июля последующего года

Г) Ограничения по дате отсутствуют

24. Где мошенники могут скопировать данные с банковской карты?

А) В банкомате через скиммер

Б) При оплате через платежный терминал в торговой точке

В) При покупке через Интернет-магазин

Г) Во всех вышеперечисленных ситуациях

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

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

Б) Компания инвестирует в высокодоходные финансовые инструменты

В) Основатель компании - иностранный гражданин

Г) Компания гарантирует доход выше уровня банковских депозитов

26. Приведите в соответствие:

№	Понятие		определение
1	овердрафт	А	Процедура скрытного перенаправления жертвы на ложный IP- адрес. Для этого может использоваться навигационная структура.
2	фарминг	Б	Кредитование банком расчетного счета клиента для оплаты им расчетных документов при недостаточности или отсутствии на расчетном счете клиента-заемщика денежных средств
3	скиминг	В	Вид Интернет - мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей: ПИН-коду, паролю
4	фишинг	Г	Вклад в банке на определенный срок. В течение, которого на сумму регулярно начисляются проценты
5	депозит	Д	Способ применяется для незаконного получения информации о держателе карты с использованием специальных накладок, которые считывают информацию во время использования банкомата

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

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

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

29. Реши задачу: Один топор можно обменять на два лука, а один лук на четыре глиняных

горшка. За два глиняных горшка надо отдать пять пучков лечебной травы. Сколько пучков травы надо собрать, чтобы получить топор?

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

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

31. Человек хочет сдать квартиру за 25 тыс. р. в месяц. На какую сумму в этом случае увеличится его годовой бюджет, если подоходный налог составляет 10%?

32. В банк положили 20 тыс. р. Каждый год к первоначальному вкладу добавляется 10% . Сколько денег окажется на счёте через три года?

33. Соотнесите варианты вложения денег и виды доходов

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

34. Задача

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

35. Задача.

Вася захотел купить планшет, т.к. выполняя задания учителя ему часто надо было обращаться к сайтам в интернете. Цена планшета была в магазине 10.000 рублей. Вася задумался, как эффективно решить эту проблему, т.к. у него в копилке была только 1.000

рублей. Брат Васи предложил оставшиеся 9.000 руб. взять в кредит в банке. Чтобы погасить кредит надо было ежемесячно выплачивать по 1.000 рублей в месяц 10 месяцев. Сколько в итоге Вася заплатит за планшет? На сколько процентов больше по сравнению с его изначальной ценой заплатит Вася, если последует совету брата. Предложите Васе решить эту проблему более рационально для семейного бюджета.

36. Объясните пословицы и мысли мудрых: 1) «Берёшь на время и чужие, отдаешь свои и навсегда». 2) «Кто покупает лишнее, тот, в конце концов, начинает продавать необходимое». (Б.Франклин)

37. Андрей решил купить в кредит диван и два кресла за 25 тыс. руб. У него не было накоплений. Магазин отпустил ему мебель из-за согласия Андрея купить мебель в кредит под 20% годовых. % шли на непогашенную сумму кредита и комиссия за ведение счета - 1%. Сделайте график погашения кредита на 6 мес. и на год.

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

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

39. Объясните, что объединяет произведения: «Преступление и наказание» Достоевского, «Гобсек» О. Бальзака и «Венецианский купец» В. Шекспира?

40. Прокомментируйте на выбор одно из высказываний известных людей о налогах:

1. «Будет справедливо, если подданные оплатят то, чем обеспечивается их собственное благополучие». Фома Аквинский
2. «К налогам следует прибегать только в исключительных случаях. Налоги – средство опасное, ссорящее короля с его подданными». Жан Боден
3. «Государственные доходы – это часть, выделяемая каждым гражданином из своего имущества для того, чтобы спокойно пользоваться остальным». Шарль Луи Монтескье
4. «Налоги для государства – то же, что паруса для корабля. Они служат тому, чтобы скорее ввести его в гавань, а не тому, чтобы завалить его своим бременем или держать всегда в открытом море и чтоб, наконец, потопить его». Екатерина II Великая
5. «Требовать уничтожения налогов значило бы требовать уничтожения самого общества. Государство ничего не может сделать для граждан, если граждане ничего не сделают для государства». Николай Иванович Тургенев
6. «Мы платим правительству за его услуги. Это обмен одних ценностей на другие, правда, на особых основаниях. Хотя эта сделка не всегда является добровольной и справедливой,

но все, же это обмен, и, в конечном счете, обмен выгодный, ибо самое неспособное правительство дешевле и лучше охраняет подданных, чем если бы каждый из них защищал себя самостоятельно». Иосиф Михайлович Кулишер

II вариант

1. Что из перечисленного является инвестиционным капиталом?
 - А) Кредит
 - Б) Лодка
 - В) Билет в кино
 - Г) Ничего из вышеперечисленного
2. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?
 - А) Инвестиционный
 - Б) Текущий
 - В) Резервный
 - Г) Текущий и Резервный
3. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов?
 - А) Питание в столовой
 - Б) Оплата мобильной связи
 - В) Проездной на общественный транспорт
 - Г) Все вышеперечисленное
4. Верны ли следующие суждения?
 - А) Чем меньше чистый капитал, тем богаче человек.
 - Б) Личный финансовый план делается один раз в жизни и не подлежит изменению
 - 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны
5. В чем основная цель резервного капитала?
 - А) Повседневные траты
 - Б) Дополнительные источники дохода
 - В) Защита от риска
 - Г) Всё выше перечисленное
6. Банк выставляет курс покупки валюты выше, чем курс продажи.
 - А) верно
 - Б) Неверно

7. Что из перечисленного является пассивом?

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

8. Что такое ликвидность актива?

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

9. Страхователь – это тот, кто:

- А) Занимается распространением страховых полисов
- Б) Приобретает страховую защиту на случай возможных потерь
- В) Выплачивает страховое возмещение
- Г) Берет на себя обязательства по возмещению потерь

10. к страхованию имущества относится:

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

11. Верны ли следующие суждения?

- А) Под залог недвижимости выдается Ипотечный кредит
- Б) Бюро кредитных историй специализируется на сборе просроченных долгов

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

12. Верны ли следующие суждения?

- А) При выполнении определенных требований вы можете не платить процентов за кредит, предоставленный по кредитной карте
- Б) Некоторые банкоматы позволяют снимать деньги со своего счета в иностранной валюте, например, в долларах США или евро

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

4) оба суждения неверны

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

А) На курс обмена

Б) На комиссию

В) На разницу между курсами покупки и продажи валют

Г) И на курс обмена, и на комиссию

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

А) Дебетовая карта

Б) Кредитная карта

В) Дебетовая карта с овердрафтом

Г) Всё вышеперечисленное

15. Что такое надежность актива?

А) Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь

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

В) Размах колебаний цены актива

Г) Способность актива приносить стабильный доход невзирая на риски

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

А) Биржа

Б) Брокер

В) Страховая компания

Г) Управляющая компания

17. Верны ли следующие суждения?

А) Акция - это документ, отражающий финансовые потоки предприятия

Б) Заем - это пример долевого финансового инструмента

1) Верно А

2) Верно Б

3) Оба суждения верны

4) Оба суждения неверны

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

А) Государство

Б) Компания-работодатель

В) ПФР

Г) Сотрудник компании, будущий пенсионер

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

А) Брокер ценных бумаг

Б) Микрофинансовая организация

В) Паевой инвестиционный фонд

Г) Ни одна из вышеперечисленных организаций

20. Какой из нижеперечисленных видов дохода облагается НДФЛ?

А) Оплата питания работодателем

Б) Возмещение на командировку от работодателя

В) Страховые взносы по договорам добровольного медицинского страхования

Г) Пенсионные взносы в негосударственные пенсионные фонды

21. Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?

А) Акциз

Б) Земельный налог

В) Налог на добавленную стоимость

Г) Таможенная пошлина

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

А) 0 рублей

Б) 250 тысяч рублей

В) 1 миллион рублей

Г) 1,5 миллиона рублей

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

А) 31 декабря текущего года

Б) 30 апреля последующего года

В) 15 июля последующего года

Г) Ограничения по дате отсутствуют

24. Финансовая пирамида способна выплачивать повышенный доход своим вкладчикам:

А) Постоянно за счет выгодного вложения средств

Б) Временно, пока идет приток средств от новых вкладчиков

В) Постоянно за счет страхования вкладов от риска убытка

Г) Временно, до момента отзыва лицензии из-за происков конкурентов

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

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

26. Приведите в соответствие:

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

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

Примеры	Виды налогов
А) НДФЛ Б) налог на прибыль организаций В) НДС Г) налог на имущество организаций Д) таможенная пошлина Ж) транспортный налог З) земельный налог И) налог на имущество физических лиц К) акцизы	3. Прямые 4. Косвенные

Используемая литература и источники

- Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. СПО /

А. О. Жданова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 32 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»)

- Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя.

10–11 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 80 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»)

- В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016; Учебное пособие для общеобразовательных организаций

- В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016; Рабочая тетрадь

- В.В. Чумаченко, А.П. Горяев , Методические рекомендации М. «Просвещение», 2016;

- mos.olimpiada.ru/Upload/files/Archive_tasks_2013