

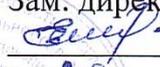
Краевое государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
«Приморский индустриальный колледж»

СОГЛАСОВАНО
Руководитель МО
профессиональных
дисциплин


И.В. Мироненко
« 25 » 06 2021 г.

УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора по УПР


Е.Н. Золотарева

« 28 » июня 2021 г.



**КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ УЧЕБНОЙ
ДИСЦИПЛИНЫ**

ОП.08 Основы финансовой грамотности

программа подготовки квалифицированных рабочих, служащих
для профессии естественнонаучного профиля
08.01.26 «Мастер по ремонту и обслуживанию инженерных систем
жилищно-коммунального хозяйства»
на базе основного общего образования
с получением среднего общего образования

г. Арсеньев

Комплект оценочных средств учебной дисциплины разработана в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования (ФГОС СПО) по профессии 08.01.26 Мастер по ремонту и обслуживанию инженерных систем.

Организация-разработчик: КГБПОУ «Приморский индустриальный колледж»

Разработчик: преподаватель И.В.Алексеева

1. Паспорт контрольно-измерительных материалов

1.1. Область применения комплекта контрольно-измерительных материалов (КИМ)

КИМ предназначен для проверки результатов освоения дисциплины ОП. 08 Основы финансовой грамотности по профессии 08.01.26 Мастер по ремонту и обслуживанию инженерных систем.

1.2. Система контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины

В результате освоения учебной дисциплины **ОП.08. Основы финансовой грамотности** должен обладать ФГОС по специальности 08.02.26 «Мастер по ремонту и обслуживанию инженерных систем» следующими умениями и навыками

Уметь:

У1- составлять личный финансовый план и бюджет;

У2- рассчитывать потребительский кредит;

У3- составлять договор страхования.

Знать:

31- банк и банковские депозиты;

32- кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц;

33- принципы кредитования;

34-виды платежных средств;

35- инструменты денежного рынка;

36- формы дистанционного банковского обслуживания;

37- сущность и роль страхования;

38- государственную пенсионную и налоговую систему РФ.

Система контроля и оценки освоения программы дисциплины

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе текущего и промежуточного контроля с использованием различных форм и методов контроля.

1.2.1. Формы промежуточной аттестации по ППССЗ при освоении программы дисциплины

Наименование дисциплины	Формы промежуточного контроля
1	2
ОП. 08 Основы финансовой грамотности	Дифференцированный зачет

1.3. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
1	2
Умения:	
У1- составлять личный финансовый план и бюджет;	Практические занятия, Дифференцированный зачет
У2- рассчитывать потребительский кредит;	Практические занятия
У3- составлять договор страхования.	Практические занятия
Знания:	

31- банк и банковские депозиты;	Устный опрос, текущее тестирование, Дифференцированный зачет
32- кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц;	Устный опрос, текущее тестирование, Дифференцированный зачет
33- принципы кредитования;	Устный опрос, текущее тестирование, Дифференцированный зачет
34-виды платежных средств;	Устный опрос, текущее тестирование, Дифференцированный зачет
35- инструменты денежного рынка;	Устный опрос, текущее тестирование, Дифференцированный зачет
36- формы дистанционного банковского обслуживания;	Устный опрос, текущее тестирование, Дифференцированный зачет
37- сущность и роль страхования;	Устный опрос, текущее тестирование, Дифференцированный зачет
38- государственную пенсионную и налоговую систему РФ.	Устный опрос, текущее тестирование, Дифференцированный зачет

1.3.1. Контроль и оценка освоения учебной дисциплины по темам (разделам).

Текущий контроль

Содержание учебного материала по программе	Текущий контроль	
	Форма контроля	Проверяемые У, З
Тема 1 Личное финансовое планирование	Устный опрос, практическое занятие	У1
Тема 2. Банковская система и банковские депозиты.	Устный опрос, тестирование	31, У1
Тема 3. Банковские кредиты	Устный опрос, тестирование, практическое занятие	32,33,У1,У2
Тема 4. Расчетно-кассовые операции	Устный опрос, тестирование	34,35,36
Тема 5. Страхование в Российской Федерации.	Устный опрос, тестирование, практическое занятие	31, 32,37,У3
Тема 6. Инвестирование, финансовые продукты	Устный опрос, тестирование	34,35
Тема 7. Пенсионная система в Российской Федерации.	Устный опрос	38
Тема 8. Налоговая система в Российской Федерации	Устный опрос	38
Тема 9. Мошеннические действия на финансовом рынке	Устный опрос, тестирование	31,34,У1

2. Комплект материалов для оценки уровня освоения умений и знаний.

2.1. Комплект материалов для оценки уровня освоения умений и знаний для текущего контроля.

Методические указания по выполнению практических работ находятся в УМК дисциплины.

2.1.1 Список вопросов для текущего опроса:

Тема 1 Личное финансовое планирование

1. Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
2. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета
3. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения

Тема 2. Банковская система и банковские депозиты.

1. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов
2. Сбор и анализ информации о банке и банковских продуктах
3. Заключение договора с банком. Управление рисками по депозиту.

Тема 3. Банковские кредиты

1. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования.
2. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности.

Тема 4. Расчетно-кассовые операции

1. Виды платежных средств. Инструменты денежного рынка.
2. Банковские операции для физических лиц.
3. Формы дистанционного банковского обслуживания.

Тема 5. Страхование в Российской Федерации.

1. Сущность и роль страхования. Виды страхования. Страховые компании.
2. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования.

Тема 6. Инвестирование, финансовые продукты

1. Сущность и способы инвестирования
2. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Диверсификация активов как способ снижения рисков.
3. Фондовый рынок и его инструменты. Формирование инвестиционного портфеля

Тема 7. Пенсионная система в Российской Федерации.

1. Государственная пенсионная система РФ. Накопительная и страховая пенсия.
2. Индивидуальный пенсионный капитал. Способы его формирования.

Тема 8. Налоговая система в Российской Федерации

1. Налоговая система РФ. Виды налогов.
2. Налоговые льготы и вычеты.

Тема 9. Мошеннические действия на финансовом рынке

1. Виды и признаки финансовых пирамид, финансового мошенничества.
2. Махинации с кредитами.

Самостоятельная работа:

Изучить материал по теме «Банковские операции»

2.2 Тестовые задания для текущего контроля

Тема 2. Банковская система и банковские депозиты.

Тесты

1. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 1 год под 9 % годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход?
- а) Без капитализации
 - б) С ежегодной капитализацией
 - в) С ежеквартальной капитализацией
 - г) С ежемесячной капитализацией
2. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 2 года под 8 % годовых. Какой из перечисленных ниже вариантов будет наименее доходным?
- а) Без капитализации
 - б) С ежегодной капитализацией
 - в) С ежеквартальной капитализацией
 - г) С ежемесячной капитализацией
3. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую низкую ставку?
- а) Ипотека
 - б) Потребительский кредит
 - в) Овердрафт по дебетовой карте
 - г) Автокредит
4. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую высокую ставку?
- а) Ипотека
 - б) Потребительский кредит
 - в) Овердрафт по дебетовой карте
 - г) Автокредит
5. Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для взятия кредита?
- I. Процентная ставка.
 - II. Надёжность банка.
 - III. Срок погашения.
- а) Только I
 - б) I и II
 - в) I и III
 - г) I, II и III
6. Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для открытия вклада?
- I. Процентная ставка.
 - II. Участие в ССВ.
 - III. Возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов.
- а) Только I
 - б) I и II
 - в) I и III
 - г) I, II и III
7. Что из перечисленного НЕ повышает ваши шансы на получение кредита?
- а) Наличие залога
 - б) Наличие поручителя
 - в) Подписание соглашения о невозможности досрочного погашения

- г) Подтверждение стабильного дохода
8. Что из перечисленного НЕ повышает ваши шансы на получение кредита?
- Наличие залога
 - Наличие поручителя
 - Наличие других действующих кредитов на ваше имя
 - Подтверждение стабильного дохода
9. Какие из перечисленных организаций могут выдавать кредиты физическим лицам?
- Центральный банк России.
 - Коммерческие банки.
 - Микрофинансовые организации (МФО).
- Только I
 - I и II
 - II и III
 - I, II и III
10. Что из перечисленного может делать Центральный банк России?
- Принимать вклады у населения.
 - Выдавать кредиты населению.
 - Выдавать кредиты коммерческим банкам.
- Только I
 - I и II
 - II и III
 - Только III
11. Где вы можете получить самую низкую ставку по кредиту?
- В торговой сети
 - В банке
 - В микрофинансовой организации
 - В паевом инвестиционном фонде
12. Что из перечисленного НЕ влияет на эффективную процентную ставку по кредиту?
- Номинальная ставка, прописанная в контракте
 - Комиссии банка
 - Страхование жизни заёмщика
 - Всё перечисленное может быть включено в расчёт эффективной ставки
13. Что из перечисленного повышает выгодность ипотеки?
- Банк согласен удлинить срок выплат.
 - Вы накопили достаточно средств на взнос в размере 30 %.
 - В данный момент вы живёте в съёмной квартире.
- Только II
 - I и II
 - II и III
 - I, II и III
14. На что из перечисленного вы всегда имеете право по законам РФ?
- Досрочное погашение кредита.
 - Досрочное закрытие вклада.

III. Возврат сбережений в случае банкротства вашего банка.

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

15. Что из перечисленного НЕ является преимуществом дебетовой карты по сравнению с наличными деньгами?

- а) Безопасность
- б) Возможность оплаты покупок в Интернете
- в) Более выгодный курс конвертации валют
- г) Возможность не расплачиваться собственными деньгами, а занимать у банка на короткий срок от нескольких десятков до нескольких сотен тысяч рублей

16. Кредитная карта даёт доступ к...

- а) вашим собственным деньгам на текущем счёте в банке
- б) счёту, на который вы делаете ежемесячные взносы по ипотеке или другому кредиту
- в) краткосрочным банковским кредитам
- г) самым привлекательным процентным ставкам

17. Что из перечисленного отличает сберегательный сертификат на предъявителя от вклада?

- I. Он не застрахован в ССВ.
 - II. Он не позволяет снять деньги досрочно.
 - III. Он имеет нефиксированную доходность.
- а) Только II
 - б) I и II
 - в) II и III
 - г) I, II и III

18. Во что лучше вкладывать деньги: в сберегательные вклады или ПИФы?

- а) Во вклады, потому что они надёжнее
- б) Во вклады, потому что они доходнее
- в) В ПИФы, потому что они доходнее
- г) Нет правильного ответа

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

- а) Поздравили бы их с тем, что их ипотечный кредит более надёжный, потому что более дорогой
- б) Посочувствовали бы им, так как в следующие несколько лет они будут переплачивать за ипотеку
- в) Посоветовали бы взять новый ипотечный кредит под 11 % годовых и погасить текущий досрочно
- г) Посоветовали бы обратиться в банк за отсрочкой следующей выплаты по кредиту, потому что, пока ставки находятся на уровне 11 %, платить 14 % невыгодно

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

- а) Банк заботится о безмятежной жизни вашей подруги
- б) В данном случае страховая компания является поручителем по кредиту. Если подруга не сможет погасить кредит, страховая компания возместит банку потери
- в) Автомобиль является залогом. Если автомобиль будет застрахован, то подруга будет больше бояться его потерять, а значит, с большей вероятностью погасит кредит вовремя
- г) Автомобиль является залогом. Если он будет утерян, подруге не будет смысла платить по кредиту, но банк ничего не потеряет, так как получит страховую сумму

Задачи

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

2. Вы положили деньги на 3-летний вклад под 11 % годовых с ежегодной капитализацией. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в % с точностью до 1 знака после запятой

3. Айгуль Каримовна — соучредитель фирмы ООО «Кирпич-трейд». У неё есть следующие сбережения:

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

Какое возмещение сможет получить Айгуль Каримовна через ССВ, если все 3 банка завтра разорятся?

4. Карина Рафаэловна — писательница, а её муж Максим Викторович — нотариус. Они копят деньги на квартиру, и у них есть следующие сбережения:

- вклад на 550 000 р. в российском банке «Электрон» на имя Максима Викторовича;
- вклад на 600 000 р. в филиале банка «Электрон» в другом городе на имя Максима Викторовича;
- вклад в долларах США (эквивалент 200 000 р.) в банке «Электрон» на имя Марины Рафаэловны, по которому начислены проценты в сумме, эквивалентной 10 000 р.;
- текущий личный счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с балансом 310 000 р.;
- текущий счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с

- балансом 140 000 р., который он использует для получения оплаты от клиентов за нотариальные услуги;
- паи ПИФа, купленные Мариной Рафаэловной в банке «Радость» за 120 000 р., которые теперь стоят 50 000 р.

Какое возмещение сможет получить семья Марины Рафаэловны и Максима Викторовича через ССВ, если все 3 банка завтра разорятся?

5. Ваша тётя выиграла в лотерею 200 000 р. и хочет начать копить на машину. Каков будет её доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 6 % в год?

- а) Тётя хранит деньги в сейфе в течение 3 лет
- б) Тётя кладёт деньги на 3-летний депозит со ставкой 8 % годовых
- в) Тётя кладёт деньги на годовой депозит со ставкой 7 % годовых
Через год она видит, что ставки выросли, и делает новый вклад на 2 года под 9 % годовых
- г) Тётя покупает паи ПИФа, доходность которого в первый год составила 20 %, во второй год — 3 %, а в третий год — минус 2 %

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

- а) Они хранят деньги в сейфе в течение 2 лет
- б) Они кладут деньги на 2-летний депозит со ставкой 9 % годовых
- в) Они кладут деньги на полугодовой депозит со ставкой 8 % годовых. Через полгода они видят, что ставки выросли, и делают новый вклад на 1,5 года под 10 % годовых
- г) Они покупают паи ПИФа, доходность которого в первый год составила минус 4 %, а во второй год — 19 %

Тема 6. Инвестирование, финансовые продукты

Тесты

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

- а) У акции А
- б) У акции Б
- в) Риск одинаковый
- г) Недостаточно информации, чтобы дать точный ответ

2. Акция А с вероятностями $1/3$ подешевеет на 10 %, останется на том же уровне или подорожает на 10 %. Акция Б с вероятностью $1/2$ подешевеет на 20 % и с той же вероятностью подорожает на 20 %. У какой акции выше риск?

- а) У акции А
- б) У акции Б
- в) Риск одинаковый
- г) Недостаточно информации, чтобы дать точный ответ

3. Диверсификация помогает...

- а) повысить доходность портфеля инвестиций

- б) сократить риски портфеля инвестиций
 - в) устранить неопределённость
 - г) Недостаточно информации, чтобы дать точный ответ
4. Сократить риски инвестиционного портфеля поможет...
- а) диверсификация
 - б) тщательный анализ состояния компаний до включения их ценных бумаг в портфель
 - в) долгосрочная инвестиционная стратегия
 - г) всё перечисленное
5. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг наиболее рискованные?
- а) Акции «Сбербанка»
 - б) Акции «Фейсбука»
 - в) Облигации «Тойоты»
 - г) Государственные облигации США
6. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг наименее рискованные?
- а) Акции «Сбербанка»
 - б) Акции «Фейсбука»
 - в) Облигации «Тойоты»
 - г) Государственные облигации США
7. Акции приносят доход за счёт:
- а) купонов и роста номинальной стоимости
 - б) роста цены и дивидендов
 - в) процентов и роста цены
 - г) купонов и дивидендов
8. Облигации приносят доход за счёт...
- а) купонов
 - б) роста цены
 - в) дисконта цены покупки к номинальной стоимости
 - г) всего перечисленного
9. Что выгоднее: дисконтная (бескупонная) корпоративная облигация с номиналом 58 р. и выплатой через 2 года, которая сегодня стоит 50 р., или сберегательный вклад на 2 года со ставкой 8 % и выплатой процентов в конце срока?
- а) Облигация
 - б) Вклад
 - в) Выгода одинакова
10. Аня купила 1000 акций компании «Обские леса» 1 августа 2012 г. 1 марта 2013 г. компания объявила дивиденды в размере 10 р. на одну акцию. Сколько дивидендов получит Аня?
- а) 10 000
 - б) 5833
 - в) 4167
 - г) 0
11. Что такое «голубые фишки»?

- а) Государственные облигации
- б) Акции крупных надёжных компаний
- в) Акции быстро растущих инновационных компаний
- г) Облигации, дающие право голоса на собрании акционеров

12. Чем хороши «голубые фишки»?

- а) Они приносят очень высокий доход
- б) Они обладают низким риском по сравнению с другими акциями
- в) Их цены движутся в направлении, обратном всему остальному рынку
- г) Они дают право голоса на собрании акционеров

13. Активный подход к инвестированию...

- а) менее рискованный, чем пассивный
- б) предполагает анализ каждой конкретной компании и включение в портфель наиболее многообещающих
- в) предполагает формирование портфеля, повторяющего биржевой индекс
- г) не применяется управляющими компаниями ПИФов

14. Чем полезен биржевой индекс?

- а) Он даёт информацию о состоянии рынка в целом
- б) Он позволяет создать портфель ценных бумаг, чья стоимость двигалась бы параллельно рынку
- в) Верны оба утверждения
- г) Ни одно утверждение не верно

15. Почему торговля с использованием плеча такая рискованная?

- а) Она позволяет вам инвестировать в биржевой индекс
- б) Она не даёт вам возможности продать валюту раньше установленного срока
- в) Она запрещена законом
- г) Она позволяет вам поставить на кон больше денег, чем у вас есть

16. Рынок FOREX — это...

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

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

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

18. Как определяются курсы валют на электронных торгах FOREX в течение дня?

- а) Их устанавливает ЦБ

- б) Они колеблются случайным образом в границах валютного коридора
- в) Они определяются путём соотнесения заявок на покупку и продажу
- г) Их рассчитывают брокеры с использованием плеча

Задачи

1. В январе Глеб купил 100 акций текстильной компании по цене 70 р./шт. В марте компания объявила дивиденды в размере 2 р. 30 к. на акцию.
В июле Глеб продал акции за 73 р./шт. Сколько составила чистая годовая доходность (после уплаты налогов)?
2. В апреле Соня купила 100 акций крупного мобильного оператора по цене 110 р./шт. В июле компания объявила дивиденды в размере 5 р. 70 к. на акцию. В октябре Соня продала акции за 117 р./шт. Сколько составила чистая годовая доходность (после уплаты налогов)?
3. Алина купила облигации номиналом 1000 р. со сроком погашения через 2 года и купоном 8 % с выплатой 1 раз в полгода. Она приобрела их за 860 р. за облигацию. Какова чистая ожидаемая годовая доходность (после уплаты налогов, без учёта последующего инвестирования купонного дохода)?
4. Игорь купил облигации номиналом 1000 р. со сроком погашения через 2 года и купоном 11 % с выплатой 1 раз в полгода. Он приобрёл их за 900 р.

Тема 5. Страхование в Российской Федерации.

Тесты

1. В России к обязательному страхованию относится всё ниже перечисленное, кроме:
 - а) медицинского страхования в системе ОМС
 - б) страхования гражданской ответственности водителя транспортного средства
 - в) страхования жизни
 - г) ОСАГО
2. В России к добровольному страхованию относится всё ниже перечисленное, кроме:
 - а) страхования личного имущества
 - б) страхования жизни
 - в) КАСКО
 - г) ОСАГО
3. За счёт чего работают системы добровольного страхования?
 - а) За счёт распределения риска одного застрахованного на большую группу страхователей
 - б) За счёт государственного финансирования
 - в) За счёт диверсификации рисков и гарантий системы страхования вкладов (ССВ)
 - г) Благодаря счастливому стечению обстоятельств

4. Страховая премия — это:
- а) страховая выплата
 - б) страховая выплата минус франшиза
 - в) цена страхового полиса
 - г) премия, учрежденная ЦБ РФ, для лучшей страховой компании года
5. В одном и том же договоре страхования страхователь не может являться:
- а) страховщиком
 - б) застрахованным
 - в) выгодоприобретателем
 - г) пострадавшим от страхового случая
6. В России к имущественному страхованию не относится:
- а) КАСКО
 - б) ОСАГО
 - в) ОМС
 - г) страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам
7. Если вы купили автомобиль, вы обязаны приобрести страховой полис:
- а) КАСКО
 - б) ОСАГО
 - в) ОМС
 - г) ДМС
8. Для вождения автомобиля необходимы:
- а) Водительское удостоверение и полис ОСАГО
 - б) Водительское удостоверение и полис КАСКО
 - в) Только водительское удостоверение
 - г) Два полиса обязательного страхования: ОСАГО и ОМС
9. Полис обязательного медицинского страхования, выданный вам по месту жительства, действует:
- а) только в вашей районной поликлинике
 - б) только в вашем городе
 - в) только на территории Российской Федерации
 - г) в любой стране мира
10. Участие в системе ОМС НЕ дает вам право на:
- а) выбор страховой компании
 - б) получение бесплатной первичной медико-санитарной помощи за пределами своего субъекта Федерации
 - в) выбор поликлиники и лечащего врача
 - г) бесплатное медицинское обслуживание за границей
11. Страхование жизни — это:
- а) вид личного страхования
 - б) способ накопления сбережений
 - в) и вид личного страхования, и способ накопления сбережений
 - г) ни вид личного страхования, ни способ накопления сбережений

12. Какое утверждение о КАСКО является неверным?
- а) Чем больше стаж водителя, тем дешевле обойдется ему полис КАСКО
 - б) Чем моложе водитель, тем дороже обойдется ему полис КАСКО
 - в) Отсутствие на автомобиле противоугонных систем повышает цену страхования по риску угон
 - г) Отсутствие у водителя страховых случаев повышает цену страхования по риску ущерб

Тема 8. Налоговая система в Российской Федерации

Тесты

1. Какие из перечисленных видов налогов выплачиваются непосредственно физическими лицами?
- а) Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ)
 - б) Импортные пошлины
 - в) Налог на добавленную стоимость (НДС)
 - г) Налог на имущество
2. Кто из следующих лиц признаётся налоговым резидентом РФ и должен платить налоги по основной ставке 13 %?
- а) Работник иностранной фирмы, который работает в офисе в Москве в течение 9 последних месяцев
 - б) Американский рок-исполнитель, приехавший в Россию, чтобы дать 2 концерта
 - в) Студент из России, который уже год учится в Англии по обмену
 - г) Сотрудник российской компании, который с февраля по сентябрь данного года был в командировке в Казахстане
3. Что из перечисленного ниже НЕ является доходом физического лица?
- а) Процентный доход по вкладам в банке
 - б) Заработная плата
 - в) Сумма, полученная от продажи квартиры
 - г) Изменение рыночной стоимости квартиры, которая находится в собственности лица и не продаётся
4. В каком случае вам НЕ нужно подавать декларацию о доходах в налоговую инспекцию?
- а) Если вы получали доходы только в виде зарплаты от вашего работодателя
 - б) Если вы претендуете на налоговый вычет
 - в) Если вы занимаетесь адвокатской практикой
 - г) Если вы продали квартиру, полученную год назад в наследство от бабушки

Задачи

1. Ивановы продали квартиру. Стоимость квартиры составляет 2,5 млн р., стоимость квартиры при покупке была 2 млн р.
- а) Рассчитайте размер налога, который должны заплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой 5 лет.
 - б) Рассчитайте размер налога, который должны заплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой 2 года.

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

2. Михаил Шумов выбирает между автомобилем «Тойота Лэндкрузер» мощностью 286 л. с. и автомобилем «Ниссан Пасфайндер» мощностью 240 л. с.

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

Тема 7. Пенсионная система в Российской Федерации.

Тесты

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

а за последние 2 года — 30 %. Фонд Б — 11 % в каждом году из последних 10 лет. Фонд В — 13 % за последние 10 лет и минус 5 % за последние 2 года. Инфляция в стране составляет 6 %. В каком НПФ вам лучше делать пенсионные накопления?

- а) В фонде А
- б) В фонде Б
- в) В фонде В
- г) Ни в каком: при таком уровне инфляции это невыгодно

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

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

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

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

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

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

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

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

Открытые вопросы (мини-эссе)

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

2. Опишите все способы накопления на пенсию, которые вам известны (как государственные, так и дополнительные). В чём состоят их плюсы и минусы?

Тема 9. Мошеннические действия на финансовом рынке

Тесты

1. От непредвиденно высокой инфляции меньше всего пострадают...
 - а) люди, имеющие сбережения наличными
 - б) вкладчики банков
 - в) люди, взявшие кредит
 - г) люди, получающие фиксированный оклад

2. От непредвиденно высокой инфляции больше всего пострадает...
 - а) продавец магазина, получающий процент от выручки
 - б) ваш дядя, который дал вам денег в долг
 - в) инвестор, купивший золото
 - г) фермер, не имеющий сбережений

3. Если вы копите на поездку в Париж, вам стоит перевести часть своих сбережений в...
 - а) золото
 - б) ПИФ
 - в) доллары
 - г) евро

4. Если вы копите на американский ноутбук, вам стоит перевести часть своих сбережений в...
 - а) золото
 - б) ПИФ
 - в) доллары
 - г) евро

5. Всё перечисленное ниже является способом сокращения кредитного риска, кроме...
 - а) диверсификации
 - б) повышения доли в портфеле облигаций и снижения доли акций
 - в) размещения банковских вкладов таким образом, чтобы они были застрахованы в ССВ
 - г) выбора страховых компаний с высоким рейтингом надёжности

6. Что из перечисленного ниже является мерой сокращения кредитного риска?
 - а) Досрочное погашение кредита
 - б) Повышение доли в портфеле облигаций и снижение доли акций
 - в) Привлечение стороннего финансирования при открытии собственного дела
 - г) Продажа сберегательных сертификатов и перевод денег во вклады, застрахованные в ССВ

7. Во время экономического спада...
 - а) инфляция растёт
 - б) ставки по банковским вкладам падают
 - в) реальный ВВП растёт
 - г) безработица растёт

8. Во время экономического подъёма...

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

9. Что из перечисленного является правильным поведением во время экономического кризиса?

- а) Смена места работы
- б) Вложение в ПИФ
- в) Покупка недвижимости без кредита
- г) Преждевременный выход на пенсию

10. Что из перечисленного является правильным поведением во время экономического кризиса?

- а) Продажа недвижимости
- б) Покупка автомобиля в кредит
- в) Начало нового бизнеса
- г) Покупка валюты стран, не затронутых кризисом

11. Вам надо срочно оплатить счет за электроэнергию. При каком способе оплаты наиболее высока угроза мошенничества?

- а) В отделении Сбербанка
- б) В личном кабинете интернет-банка
- в) Через банкомат крупного банка, клиентом которого вы не являетесь
- г) С помощью платежного терминала возле ж/д станции

12. Вам надо срочно оплатить счет за городской телефон. При каком способе оплаты наиболее высока угроза мошенничества?

- а) В салоне сотовой связи
- б) В личном кабинете интернет-банка
- в) С помощью платежного терминала на автобусной остановке
- г) С помощью платежного терминала в отделении Почты России

13. Вам пришло электронное письмо от неизвестного вам банка о том, что для вас одобрена кредитная карта с лимитом 100 000 р. Для оформления карты вам нужно заполнить анкету, включающую ФИО, паспортные данные, информацию о месте работы и семейном положении. Для получения карты нужно оплатить курьерскую доставку, переведя на указанный в письме счёт 300 р. Вам бы очень хотелось иметь кредитную карту с таким лимитом. Как поступить?

- а) Согласиться на предложенные условия
- б) Заполнить анкету, но не переводить деньги
- в) Проверить, есть ли банк, который предлагает карту на сайте АСВ, и если да, то согласиться на предложенные условия
- г) Не заполнять анкету и не переводить деньги

14. Вы получили sms-сообщение о том, что ваш номер выиграл в лотерее, которую проводил ваш мобильный оператор. Приз — путёвка в Таиланд. Для начала оформления билетов вас просят отправить ваши ФИО и данные российского и заграничного паспортов в ответном sms. Как поступить?

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

2.3 Задания для промежуточной аттестации

Примерный перечень вопросов для дифференцированного зачета

1. Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
2. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета
3. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения
4. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов
5. Сбор и анализ информации о банке и банковских продуктах
6. Заключение договора с банком. Управление рисками по депозиту.
7. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования.
8. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности.
9. Виды платежных средств. Инструменты денежного рынка.
10. Банковские операции для физических лиц.
11. Формы дистанционного банковского обслуживания.
12. Сущность и роль страхования. Виды страхования. Страховые компании.
13. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования.
14. Сущность и способы инвестирования
15. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Диверсификация активов как способ снижения рисков.
16. Фондовый рынок и его инструменты. Формирование инвестиционного портфеля
17. Государственная пенсионная система РФ. Накопительная и страховая пенсия.
18. Индивидуальный пенсионный капитал. Способы его формирования.
19. Налоговая система РФ. Виды налогов.
20. Налоговые льготы и вычеты.
21. Виды и признаки финансовых пирамид, финансового мошенничества.
22. Махинации с кредитами.

2.4 Тесты для дифференцированного зачета

1. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 1 год под 9 % годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход?
 - а) Без капитализации
 - б) С ежегодной капитализацией
 - в) С ежеквартальной капитализацией
 - г) С ежемесячной капитализацией

2. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую низкую ставку?
 - а) Ипотека
 - б) Потребительский кредит
 - в) Овердрафт по дебетовой карте

г) Автокредит

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

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

4. Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для открытия вклада?

I. Процентная ставка.

II. Участие в ССВ.

III. Возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов.

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

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

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

6. Что из перечисленного может делать Центральный банк России?

I. Принимать вклады у населения.

II. Выдавать кредиты населению.

III. Выдавать кредиты коммерческим банкам.

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

7. Что из перечисленного НЕ влияет на эффективную процентную ставку по кредиту?

- а) Номинальная ставка, прописанная в контракте
- б) Комиссии банка
- в) Страхование жизни заёмщика
- г) Всё перечисленное может быть включено в расчёт эффективной ставки

8. На что из перечисленного вы всегда имеете право по законам РФ?

I. Досрочное погашение кредита.

II. Досрочное закрытие вклада.

III. Возврат сбережений в случае банкротства вашего банка.

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

9. Что из перечисленного НЕ является преимуществом дебетовой карты по сравнению с наличными деньгами?

- а) Безопасность
- б) Возможность оплаты покупок в Интернете
- в) Более выгодный курс конвертации валют
- г) Возможность не расплачиваться собственными деньгами, а занимать у банка на короткий срок от нескольких десятков до нескольких сотен тысяч рублей

10. Что из перечисленного отличает сберегательный сертификат на предъявителя от вклада?

- I. Он не застрахован в ССВ.
 - II. Он не позволяет снять деньги досрочно.
 - III. Он имеет нефиксированную доходность.
- а) Только II
 - б) I и II
 - в) II и III
 - г) I, II и III

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

- а) Поздравили бы их с тем, что их ипотечный кредит более надёжный, потому что более дорогой
- б) Посочувствовали бы им, так как в следующие несколько лет они будут переплачивать за ипотеку
- в) Посоветовали бы взять новый ипотечный кредит под 11 % годовых и погасить текущий досрочно
- г) Посоветовали бы обратиться в банк за отсрочкой следующей выплаты по кредиту, потому что, пока ставки находятся на уровне 11 %, платить 14 % невыгодно

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

- а) У акции А
- б) У акции Б
- в) Риск одинаковый
- г) Недостаточно информации, чтобы дать точный ответ

13. Акция А с вероятностями $1/3$ подешевеет на 10 %, останется на том же уровне или подорожает на 10 %. Акция Б с вероятностью $1/2$ подешевеет на 20 % и с той же вероятностью подорожает на 20 %. У какой акции выше риск?

- а) У акции А
- б) У акции Б
- в) Риск одинаковый
- г) Недостаточно информации, чтобы дать точный ответ

14. Сократить риски инвестиционного портфеля поможет...

- а) диверсификация
- б) тщательный анализ состояния компаний до включения их ценных бумаг в портфель

- в) долгосрочная инвестиционная стратегия
 - г) всё перечисленное
15. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг наиболее рискованные?
- а) Акции «Сбербанка»
 - б) Акции «Фейсбука»
 - в) Облигации «Тойоты»
 - г) Государственные облигации США
16. Акции приносят доход за счёт:
- а) купонов и роста номинальной стоимости
 - б) роста цены и дивидендов
 - в) процентов и роста цены
 - г) купонов и дивидендов
17. Облигации приносят доход за счёт...
- а) купонов
 - б) роста цены
 - в) дисконта цены покупки к номинальной стоимости
 - г) всего перечисленного
18. Аня купила 1000 акций компании «Обские леса» 1 августа 2012 г. 1 марта 2013 г. компания объявила дивиденды в размере 10 р. на одну акцию. Сколько дивидендов получит Аня?
- а) 10 000
 - б) 5833
 - в) 4167
 - г) 0
19. Активный подход к инвестированию...
- а) менее рискованный, чем пассивный
 - б) предполагает анализ каждой конкретной компании и включение в портфель наиболее многообещающих
 - в) предполагает формирование портфеля, повторяющего биржевой индекс
 - г) не применяется управляющими компаниями ПИФов
20. Чем полезен биржевой индекс?
- а) Он даёт информацию о состоянии рынка в целом
 - б) Он позволяет создать портфель ценных бумаг, чья стоимость двигалась бы параллельно рынку
 - в) Верны оба утверждения
 - г) Ни одно утверждение не верно
21. Рынок FOREX — это...
- а) самый рискованный способ вложения средств
 - б) наименее рискованный способ вложения средств
 - в) более рискованный способ вложения средств, чем банковские вклады, но менее рискованный, чем фондовый рынок
 - г) более рискованный способ вложения средств, чем облигации, но менее рискованный, чем акции

22. Если в течение дня 10 раз купить и 10 раз продать 1000 долларов, скорее всего вы...
- а) потеряете на спреде
 - б) потеряете, потому что ваши активные действия заставят доллар подорожать
 - в) выиграете на спреде
 - г) выиграете, потому что ваши активные действия заставят доллар подорожать
23. В России к обязательному страхованию относится всё ниже перечисленное, кроме:
- а) медицинского страхования в системе ОМС
 - б) страхования гражданской ответственности водителя транспортного средства
 - в) страхования жизни
 - г) ОСАГО
24. За счёт чего работают системы добровольного страхования?
- а) За счёт распределения риска одного застрахованного на большую группу страхователей
 - б) За счёт государственного финансирования
 - в) За счёт диверсификации рисков и гарантий системы страхования вкладов (ССВ)
 - г) Благодаря счастливому стечению обстоятельств
25. Страховая премия — это:
- а) страховая выплата
 - б) страховая выплата минус франшиза
 - в) цена страхового полиса
 - г) премия, учрежденная ЦБ РФ, для лучшей страховой компании года
26. Полис обязательного медицинского страхования, выданный вам по месту жительства, действует:
- а) только в вашей районной поликлинике
 - б) только в вашем городе
 - в) только на территории Российской Федерации
 - г) в любой стране мира
27. Страхование жизни — это:
- а) вид личного страхования
 - б) способ накопления сбережений
 - в) и вид личного страхования, и способ накопления сбережений
 - г) ни вид личного страхования, ни способ накопления сбережений
28. Какие из перечисленных видов налогов выплачиваются непосредственно физическими лицами?
- а) Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ)
 - б) Импортные пошлины
 - в) Налог на добавленную стоимость (НДС)
 - г) Налог на имущество

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

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

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

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

Критерии оценки

1. Практические работы

- «5» - все задания выполнены
- «4» - наблюдались неточности при выполнении
- «3» - наблюдались ошибки при выполнении
- «2» - работа выполнена менее 50 %

2. Тестовые задания

Процент результативности	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	балл (отметка)	вербальный аналог
85	5	отлично
70	4	хорошо
Не менее 50	3	удовлетворительно

ЛИТЕРАТУРА

Печатные издания

1. А.В.Перекрестова. Финансы, денежное обращение и кредит. ОИЦ «Академия» 2022.
2. А.В.Перекрестова. Практикум. ОИЦ «Академия» 2022 г.
3. О.В. Янин. Финансы, денежное обращение и кредит. ОИЦ «Академия» 2021 г.

Электронные издания (электронные ресурсы)

1. Вашифинансы.рф
2. www.cbr.ru

