

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

июня 2021 г.

КОМПЛЕКТ

**контрольно-оценочных средств
для оценки результатов освоения учебной дисциплины**

ОП.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

**основной профессиональной образовательной программы среднего проф-
фессионального образования по профессии
23.01.17 Мастер по ремонту и обслуживанию автомобилей.**

г. Арсеньев

Организация-разработчик: КГБПОУ «Приморский индустриальный колледж»

Разработчик:

Сережкина А.Ю., преподаватель общепрофессиональных дисциплин

1. Паспорт контрольно – измерительных материалов

1.1 Общие положения

Контрольно-измерительные материалы (КИМ) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности».

КИМ включает контрольные материалы для проведения текущего контроля и аттестации в форме дифференцированного зачета.

КИМ разработан на основании программы учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности».

1.2 Требования к результатам освоения дисциплины:

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 1	У1. Определять и рассчитывать	31. Виды и формы оплаты труда
ОК 2	доходы и расходы	32. Доходы, облагающиеся налогами
ОК 2	У2. Определять положительные и отрицательные стороны	33. Выгоды и риски разных видов кредитования
ОК 2	использования кредита	34. Права и свободы человека и гражданина, механизмы их реализации
ОК 4	У3. Рассчитывать простые и сложные проценты по кредитам	35.
ОК 5	У4. Оценивать степень риска инвестиционного продукта	36. Особенности различных способов сбережений
ОК 6	У5. Находить информацию о финансовом продукте	
ОК.9	У6. Рассчитывать страховой платеж и страховое возмещение	
ОК.10	У7. Рассчитывать налоговый вычет	
ОК.11	У8. Рассчитывать пенсионные накопления	

2. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке

2.1 Знания и умения, подлежащие проверке

В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также динамика формирования компетенций.

В результате освоения дисциплины обучающийся осваивает элементы компетенций:

Общие и профессиональные компетенции	Дескрипторы сформированности (действия)	Уметь	Знать
ОК 1 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам.	Распознавание сложных проблемных ситуаций в различных контекстах. Проведение анализа сложных ситуаций при решении задач профессиональной деятельности. Определение этапов решения задачи. Определение потребности в информации. Осуществление эффективного поиска. Выделение всех возможных источников нужных ресурсов, в том числе неочевидных. Разработка детального плана действий. Оценка рисков на каждом шагу. Оценка плюсов и минусов полученного результата, своего плана и его реализации, определение критериев оценки и рекомендаций по улучшению плана.	Распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте. Анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части. Правильно выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы. Составить план действия. Определять необходимые ресурсы. Владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах. Реализовать составленный план. Оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника).	Актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить. Основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте. Алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях. Методы работы в профессиональной и смежных сферах. Структура плана для решения задач. Порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности

<p>ОК 2</p> <p>Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.</p>	<p>Планирование информационного поиска из широкого набора источников, необходимого выполнения профессиональных задач проведение анализа полученной информации, выделяет в ней главные аспекты. Структурировать отобранную информацию в соответствии с параметрами поиска; Интерпретация полученной информации контексте профессиональной деятельности.</p>	<p>Определять задачи поиска информации. Определять необходимые источники информации. Планировать процесс поиска. Структурировать получаемую информацию. Выделять наиболее значимое в перечне информации. Оценивать практическую значимость результатов поиска. Оформлять результаты поиска.</p>	<p>Номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности. Приемы Структурирования информации. Формат оформления результатов поиска информации.</p>
<p>ОК 3</p> <p>Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.</p>	<p>Использование актуальной нормативно правовой документацию по профессии (специальности). Применение современной научной профессиональной терминологии. Определение траектории профессионального развития и самообразования.</p>	<p>Определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности. Выстраивать траектории профессионального и личностного развития.</p>	<p>Содержание актуальной нормативно-правовой документации. Современная научная и профессиональная терминология. Возможные траектории профессионального развития и самообразования.</p>
<p>ОК 4</p> <p>Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами</p>	<p>Участие в деловом общении для эффективного решения деловых задач. Планирование профессиональной деятельности.</p>	<p>Организовывать работу коллектива и команды. Взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.</p>	<p>Психологию коллектива. Психологию личности. Основы проектной деятельности.</p>
<p>Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста</p>	<p>Грамотно устно и письменно излагать свои мысли по профессиональной тематике на государственном языке. Проявление толерантности в рабочем коллективе.</p>	<p>Излагать свои мысли на государственном языке. Оформлять документы</p>	<p>Особенности социального и культурного контекста. Правила оформления документов.</p>
<p>ОК 6</p> <p>Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе общечеловеческих ценностей</p>	<p>Понимать значимость своей профессии (специальности). Демонстрация поведения на основе общечеловеческих ценностей.</p>	<p>Описывать значимость своей профессии. Презентовать структуру профессиональной деятельности по профессии (специальности).</p>	<p>Сущность гражданско-патриотической позиции. Общечеловеческие ценности. Правила поведения в ходе выполнения профессиональной деятельности.</p>

<p>ОК 7</p> <p>Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.</p>	<p>Соблюдение правил экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; Обеспечивать ресурсосбережение на рабочем месте.</p>	<p>Соблюдать нормы экологической безопасности Определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по профессии (специальности).</p>	<p>Правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности. Основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности. Пути обеспечения ресурсосбережения.</p>
<p>ОК 9</p> <p>Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.</p>	<p>Применение средств информатизации и информационных технологий для реализации профессиональной деятельности.</p>	<p>Применять средства информационных технологий для Решения профессиональных задач. Использовать современное программное обеспечение.</p>	<p>Современные средства и устройства информатизации. Порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности.</p>
<p>ОК 10</p> <p>Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языке.</p>	<p>Применение в профессиональной деятельности инструкций на государственном и иностранном языке. Ведение общения на профессиональные темы.</p>	<p>Понимать общий смысл четко произнесенных высказываний неизвестные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы участвовать в диалогах на знакомые общие профессиональные темы строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности кратко обосновывать и объяснить действия (текущие и планируемые) писать простые связные сообщения на знакомые интересные профессиональные темы.</p>	<p>Правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы основные общеупотребительные глаголы (бытовая профессиональная лексика) лексический минимум, относящийся описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности особенности произношения правила чтения текстов профессиональной направленности.</p>
<p>ОК 11</p> <p>Планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.</p>	<p>Определение инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности. Составлять бизнес план. Презентовать бизнес-идею. Определение источников финансирования. Применение Грамотных кредитных продуктов для открытия дела.</p>	<p>Выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи. Презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности. Оформлять бизнес-план. Рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования</p>	<p>Основы предпринимательской деятельности. Основы финансовой грамотности. Правила разработки бизнес-планов. Порядок выступления презентации. Кредитные банковские продукты.</p>

ТЕМА 1. БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ВАМ ПОЛЕЗНЫ

Тесты

1. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 1 год под 9 % годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход?

- а) Без капитализации
- б) С ежегодной капитализацией
- в) С ежеквартальной капитализацией
- г) С ежемесячной капитализацией

2. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 2 года под 8 % годовых. Какой из перечисленных ниже вариантов будет наименее доходным?

- а) Без капитализации
- б) С ежегодной капитализацией
- в) С ежеквартальной капитализацией
- г) С ежемесячной капитализацией

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

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

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

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

5. Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для взятия кредита?

- I. Процентная ставка.
- II. Надёжность банка.
- III. Срок погашения.

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

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

- I. Процентная ставка.
- II. Участие в ССВ.
- III. Возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов.

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

7. Что из перечисленного НЕ повышает ваши шансы на получение кредита? а) Наличие залога

- б) Наличие поручителя
- в) Подписание соглашения о невозможности досрочного погашения
- г) Подтверждение стабильного дохода

8. Что из перечисленного НЕ повышает ваши шансы на получение кредита? а)

Наличие залога

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

9. Какие из перечисленных организаций могут выдавать кредиты физическим лицам?

- I. Центральный банк России.
 - II. Коммерческие банки.
 - III. Микрофинансовые организации (МФО). а) Только I
- б) I и II
 - в) II и III
 - г) I, II и III

10. Что из перечисленного может делать Центральный банк России?

- IV. Принимать вклады у населения.
 - V. Выдавать кредиты населению.
 - VI. Выдавать кредиты коммерческим банкам. а) Только I
- б) I и II
 - в) II и III
 - г) Только III

10. Где вы можете получить самую низкую ставку по кредиту? а) В торговой сети

- б) В банке
- в) В микрофинансовой организации
- г) В паевом инвестиционном фонде

11. 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

12. Что из перечисленного повышает выгодность ипотеки?

- I. Банк согласен удлинить срок выплат.
 - II. Вы накопили достаточно средств на взнос в размере 30 %.
 - III. В данный момент вы живёте в съёмной квартире. а) Только II
- б) I и II
 - в) II и III
 - г) I, II и III

13. 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

14. 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 заимать у банка на короткий срок от нескольких десятков до нескольких сотен тысяч рублей

15. 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

16. 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

17. 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

18. 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

19. 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 по-

друга 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. Анна Геннадьевна — 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 Анна Геннадьевна через ССВ, если все 3 банка завтра разорятся?

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

- вклад на 550 000 р. в российском банке «Электрон» на имя Максима Викторовича;

- вклад на 600 000 р. в филиале банка «Электрон» в другом городе на имя Максима Викторовича;

- вклад в долларах США (эквивалент 200 000 р.) в банке «Электрон» на имя Карины Кирилловны, по которому начислены проценты в сумме, эквивалентной 10 000 р.;

- текущий личный счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с балансом 310 000 р.;

- текущий счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с балансом 140 000 р., который он использует для получения оплаты от клиентов за нотариальные услуги;

- паи ПИФа, купленные Кариной Кирилловны в банке «Радость» за 120 000 р., которые теперь стоят 50 000 р.

Какое возмещение сможет получить семья Карины Кирилловны 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 2. ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ

Тесты

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

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

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

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

3. Диверсификация помогает...

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

4. Сократить риски инвестиционного портфеля поможет... а) диверсификация
б) тщательный анализ состояния компаний до включения их ценных бумаг в портфель

- в) долгосрочная инвестиционная стратегия
- г) всё перечисленное

5. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг наиболее рискованные? а) Акции «Сбербанка»

- б) Акции «Фейсбука»

- в) Облигации «Тойоты»
- г) Государственные облигации США

6. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг наименее рискованные? а) Акции «Сбербанка»

- б) Акции «Фейсбука»
- в) Облигации «Тойоты»
- г) Государственные облигации США

7. Акции приносят доход за счёт:

- а) купонов и роста номинальной стоимости
- б) роста цены и дивидендов
- в) процентов и роста цены
- г) купонов и дивидендов

8. Облигации приносят доход за счёт... а) купонов

- б) роста цены
- в) дисконта цены покупки к номинальной стоимости
- г) всего перечисленного

9. Что выгоднее: дисконтная (бескупонная) корпоративная облигация с номиналом 58 р. и выплатой через 2 года, которая сегодня стоит 50 р., или сберегательный вклад на 2 года со ставкой 8 % и выплатой процентов в конце срока?

- а) Облигация
- б) Вклад
- в) Выгода одинакова

10. Аня купила 1000 акций компании «Обские леса» 1 августа 2012 г. 1 марта 2013 г. компания объявила дивиденды в размере 10 р. на одну акцию. Сколько дивидендов получит Аня?

- а) 10 000
- б) 5833
- в) 4167
- г) 0

11. Что такое «голубые фишки»?

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

12. Чем хороши «голубые фишки»?

- а) Они приносят очень высокий доход
- б) Они обладают низким риском по сравнению с другими акциями

в) Их цены движутся в направлении, обратном всему остальному рынку

- г) Они дают право голоса на собрании акционеров

13. Активный подход к инвестированию... а) менее рискованный, чем пассивный

б) предполагает анализ каждой конкретной компании и включение в портфель наиболее многообещающих

- в) предполагает формирование портфеля, повторяющего биржевой индекс

г) не применяется управляющими компаниями ПИФов

14. Чем полезен биржевой индекс?

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

15. Почему торговля с использованием плеча такая рискованная? а) Она позволяет вам инвестировать в биржевой индекс

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

16. Рынок FOREX - это...

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

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

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

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

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

Задачи

1. В январе Глеб купил 100 акций текстильной компании по цене 70 р./шт. В марте компания объявила дивиденды в размере 2 р. 30 к. на акцию. В июле Глеб продал акции за 73 р./шт. Сколько составила чистая годовая доходность (после уплаты налогов)?

2. В апреле Соня купила 100 акций крупного мобильного оператора по цене 110 р./шт. В июле компания объявила дивиденды в размере 5 р. 70 к. на акцию. В октябре Соня продала акции за 117 р./шт. Сколько составила чистая годовая доходность (после уплаты налогов)?

3. Алина купила облигации номиналом 1000 р. со сроком погашения через 2 года и

купоном 8 % с выплатой 1 раз в полгода. Она приобрела их за 860 р. за облигацию. Какова чистая ожидаемая годовая доходность (после уплаты налогов, без учёта последующего инвестирования купонного дохода)?

4. Игорь купил облигации номиналом 1000 р. со сроком погашения через 2 года и купоном 11 % с выплатой 1 раз в полгода. Он приобрёл их за 900 р. за облигацию. Какова чистая ожидаемая годовая доходность (после уплаты налогов, без учёта последующего инвестирования купонного дохода)?

ТЕМА 3. СТРАХОВАНИЕ: ЧТО И КАК НАДО СТРАХОВАТЬ, ЧТОБЫ НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ

Тесты

1. В России к обязательному страхованию относится всё ниже перечисленное, кроме:

- а) медицинского страхования в системе ОМС
- б) страхования гражданской ответственности водителя транспортного средства
- в) страхования жизни
- г) ОСАГО

2. В России к добровольному страхованию относится всё ниже перечисленное, кроме:

- а) страхования личного имущества
- б) страхования жизни
- в) КАСКО
- г) ОСАГО

3. За счёт чего работают системы добровольного страхования?

а) За счёт распределения риска одного застрахованного на большую группу страхователей

- б) За счёт государственного финансирования
- в) За счёт диверсификации рисков и гарантий системы страхования вкладов (ССВ)
- г) Благодаря счастливому стечению обстоятельств

4. Страховая премия - это: а) страховая выплата

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

5. В одном и том же договоре страхования страхователь не может являться: а) страховщиком

- б) застрахованным
- в) выгодоприобретателем
- г) пострадавшим от страхового случая

6. В России к имущественному страхованию не относится: а) КАСКО

- б) ОСАГО
- в) ОМС
- г) страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам

7. Если вы купили автомобиль, вы обязаны приобрести страховой полис:

а) КАСКО

б) ОСАГО

в) ОМС

г) ДМС

8. Для вождения автомобиля необходимы:

- а) Водительское удостоверение и полис ОСАГО б) Водительское удостоверение и полис КАСКО в) Только водительское удостоверение
г) Два полиса обязательного страхования: ОСАГО и ОМС

9. Полис обязательного медицинского страхования, выданный вам по месту жительства, действует:

- а) только в вашей районной поликлинике
б) только в вашем городе
в) только на территории Российской Федерации
г) в любой стране мира

10. Участие в системе ОМС НЕ дает вам право на: а) выбор страховой компании
б) получение бесплатной первичной медико-санитарной помощи за пределами своего субъекта Федерации

- в) выбор поликлиники и лечащего врача
г) бесплатное медицинское обслуживание за границей

11. Страхование жизни - это:

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

12. Какое утверждение о КАСКО является неверным?

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

ТЕМА 4. НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ И ЧЕМ ГРОЗИТ НЕУПЛАТА

Тесты

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

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

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

а) Работник иностранной фирмы, который работает в офисе в Москве в течение 9 последних месяцев

б) Американский рок-исполнитель, приехавший в Россию, чтобы дать 2 концерта

в) Студент из России, который уже год учится в Англии по обмену

г) Сотрудник российской компании, который с февраля по сентябрь данного года был в командировке в Казахстане

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

а) Процентный доход по вкладам в банке

б) Заработная плата

в) Сумма, полученная от продажи квартиры

г) Изменение рыночной стоимости квартиры, которая находится в собственности лица и не продаётся

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

а) Если вы получали доходы только в виде зарплаты от вашего работодателя

б) Если вы претендуете на налоговый вычет

в) Если вы занимаетесь адвокатской практикой

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

Задачи

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

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

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

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

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

а) Найдите размер транспортного налога, который Михаил заплатит за «Тойоту», если ставка транспортного налога на автомобили мощностью свыше 250 л. с. составляет 150 р. за одну лошадиную силу.

б) Найдите размер транспортного налога, который Михаил заплатит за «Ниссан», если ставка транспортного налога на автомобили мощностью от 200 до 250 л. с. составляет 75 р. за одну лошадиную силу.

в) Сколько Михаил экономит на налоге за 3 года, если выберет менее мощный автомобиль?

ТЕМА 5. ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ

Тесты

1. В страховой пенсионный стаж засчитывается...
 - а) всё время, в течение которого человек работал на фирме или был индивидуальным предпринимателем (ИП)
 - б) время, в течение которого человек работал на фирме, за вычетом отпуска по уходу за детьми
 - в) время, в течение которого человек работал на фирме или был ИП и делал регулярные отчисления в ПФР
 - г) время, в течение которого человек работал на фирме и делал регулярные отчисления в ПФР или учился в университете

2. Почему это плохо, когда работодатель выплачивает вам «серую» зарплату?
 - а) Он лишает вас пенсионных накоплений
 - б) Он может платить вам больше, потому что не надо делать отчисления в Пенсионный фонд
 - в) Он может платить вам меньше, потому что не надо вычитать НДФЛ
 - г) Он может перевести все ваши пенсионные накопления в НПФ без вашего ведома

3. Если вы наёмный работник и ваша зарплата - 50 000 р., взнос обязательного пенсионного страхования составляет 20 %, а подоходный налог (НДФЛ) - 13 %, то...
 - а) Вы получаете на руки 60 000 р., и из них должны 16 500 перевести государству
 - б) Вы получаете на руки 50 000 р., и из них должны 16 500 перевести государству
 - в) Вы получаете на руки 50 000 р., и из них должны 10 000 перевести в ПФР
 - г) Вы получаете на руки 43 500 р., и из них ничего не должны государству

4. Вы выбираете НПФ. Фонд А за прошлые 10 лет показал доходность 4 %, а за последние 2 года - 30 %. Фонд Б - 11 % в каждом году из последних 10 лет. Фонд В - 13 % за последние 10 лет и минус 5 % за последние 2 года. Инфляция в стране составляет 6 %. В каком НПФ вам лучше делать пенсионные накопления?
 - а) В фонде А
 - б) В фонде Б
 - в) В фонде В
 - г) Ни в каком: при таком уровне инфляции это невыгодно

5. Какое ведомство в России занимается вопросами пенсии? На его сайте можно найти информацию о последних и готовящихся изменениях.
 - а) Министерство экономического развития
 - б) Министерство труда и социальной защиты
 - в) Фонд социального страхования
 - г) Министерство по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий

6. Во что из перечисленного НПФ не может инвестировать ваши пенсионные накопления?
 - а) Сберегательные вклады в банках
 - б) Одновременно в акции и облигации
 - в) Все средства в акции одной компании
 - г) В недвижимость

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

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

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

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

Открытые вопросы (мини-эссе)

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

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

ТЕМА 6. ФИНАНСОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ РАБОТЫ ФИРМЫ

Тесты

1. Что из перечисленного может привести к сокращению штата в компании? а) Расширение бизнеса

- б) Модернизация производства
- в) Рост спроса на продукцию компании
- г) Снижение стоимости материалов для производства продукции компании

2. Что из перечисленного может привести к сокращению штата в компании?

- а) Расширение бизнеса
- б) Замена машинного труда ручным
- в) Эффективное перераспределение функций в коллективе
- г) Прощение кредитора компании о признании её банкротом

3. Ликвидация компании - это...

- а) неспособность компании покрыть задолженность перед кредиторами
- б) продажа имущества компании для возмещения задолженности кредиторам
- в) переход компании из частной собственности в государственную
- г) превращение компании из закрытого акционерного общества в открытое

4. Банкротство компании - это...

- а) смена владельца компании
- б) продажа имущества компании для возмещения задолженности кредиторам

- в) сокращение штата компании
- г) неспособность компании покрыть задолженность перед кредиторами

5. Если вы потеряли работу, вам следует стать на учёт в...

- а) профсоюзе
- б) Федеральной службе занятости
- в) Государственной инспекции труда
- г) полиции

6. Если работодатель шантажирует вас, чтобы вы написали заявление об увольнении по собственному желанию, вы можете обратиться во все перечисленные в п. 5 органы, кроме:

- а) Государственной инспекции труда
- б) налоговой инспекции
- в) профсоюза
- г) суда

Задачи

1. Фирма «Бур и вестник» занимается бурением скважин под колодцы в сельской местности. В прошлом году она пробурила 100 скважин стоимостью 20 000 р. каждая. Затраты на материалы составляют 5000 р. на скважину, а на зарплату бригаде из 3 рабочих - 9000 р. на скважину. Кроме того, каждый год «Бур и вестник» покупает новое оборудование - бур стоимостью 400 000 р.

а) Каковы были выручка, издержки и прибыль фирмы в прошлом году?

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

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

а) Каковы были выручка, издержки и прибыль фирмы в прошлом году?

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

ТЕМА 7. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ

Тесты

1. Какие компании могут применять метод бережливого производства?
 - а) Только новые компании
 - б) Только промышленные предприятия
 - в) Только компании, бережно относящиеся к природе
 - г) Как производственные, так и непроизводственные компании

2. Какие из перечисленных видов потерь рассматриваются в методе бережливого производства?
 - а) Перепроизводство, лишние затраты на рекламу, ожидание
 - б) Лишние этапы обработки, недопроизводство, ненужные перемещения
 - в) Выпуск продукции с дефектами, хранение лишних запасов, ожидание
 - г) Потеря выручки, недостаточная транспортировка, выпуск продукции с дефектами

3. Выберите верное утверждение.
 - а) На этапе создания прототипа фирма уже должна приносить прибыль
 - б) Этап тестирования и доработки продукта проходят только неудачные проекты
 - в) При формировании команды нужно обязательно предлагать её участникам долю в будущей компании
 - г) При выборе бизнес-идеи полезно оценить свои знания и навыки, которые помогут в её реализации

4. Выберите НЕверное утверждение.
 - а) Наиболее удобная организационная-правовая форма предприятия зависит от числа участников, размера и планов компании
 - б) Предпринимательская деятельность без регистрации стала законной после 1991г.
 - в) ИП имеет упрощённый порядок ведения бухгалтерии по сравнению с юридическим лицом
 - г) Место госрегистрации юридического лица определяется местом нахождения его исполнительного органа

5. Какой проект может рассчитывать на получение инвестиций от «бизнес-ангелов» с наибольшей вероятностью?
 - а) Автомастерская, которая имеет срок окупаемости 1-2 года
 - б) Производство инновационного медицинского оборудования, которое может принести прибыль через 5-7 лет
 - в) Сеть ресторанов, нуждающаяся в дополнительных средствах для расширения бизнеса
 - г) Проект по увеличению популяции амурских тигров

6. Какой проект, скорее всего, получит финансирование от венчурного фонда?
 - а) Проект создания интернет-магазина, который находится на этапе написания бизнес-плана
 - б) Строительство нового цеха фабрики пластмассовых игрушек для увеличения ассортимента продукции
 - в) Переход на выпуск в промышленных масштабах нового наноматериала, который ранее производился небольшими партиями для регионального рынка
 - г) Расширение бизнеса сети фитнес-клубов

7. То, что ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам, означает, что...
- а) предприятия остальных организационно-правовых форм не отвечают за свои действия
 - б) индивидуальные предприниматели платят больше налогов
 - в) в случае задолженности на имущество индивидуального предпринимателя может быть обращено взыскание
 - г) индивидуальные предприниматели не могут свободно тратить заработанные деньги
8. Что из нижеперечисленного НЕ является преимуществом ИП?
- а) Упрощённые процессы создания и ликвидации бизнеса
 - б) Упрощённый порядок ведения бухгалтерии
 - в) Индивидуальный предприниматель является единоличным собственником бизнеса
 - г) Заработанные деньги можно свободно тратить без уплаты налога на дивиденды
9. В чём состоит отличие ИП от ООО?
- I. ИП не может выпускать акции.
 - II. ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам.
 - III. ИП предполагает наличие только одного участника.
- а) Только II
 - б) Только III
 - в) II и III
 - г) I, II и III
10. В чём состоит отличие ООО от ЗАО?
- I. ООО не может выпускать акции.
 - II. ООО несёт полную ответственность по своим обязательствам.
 - III. Участник ООО может выйти из общества, потребовав выплаты стоимости части имущества, соответствующего его доле в уставном капитале общества.
- а) Только II
 - б) Только I
 - в) I и III
 - г) I, II и III
11. Выберите НЕверное утверждение.
- а) План персонала содержит информацию о том, сколько персонала какой квалификации вам понадобится
 - б) Производственный план содержит описание того, где и как будет производиться товар. Также он включает описание всех материальных затрат проекта
 - в) В маркетинговом плане следует оценить размер рынка, описать конкурентов и ваши основные отличия от них, план продаж, цены на продукцию, а также методы продвижения продукции
 - г) Организационный план содержит информацию о форме предприятия, системе налогообложения, а также доходах и затратах в первый и последующий годы работы фирмы
11. Выберите НЕверное утверждение.
- а) Организационный план содержит информацию об организационной структуре, правовой форме предприятия и налоговой системе
 - б) Производственный план содержит описание того, где и как будет производиться

товар, а также как он будет продвигаться на рынке

в) План персонала содержит информацию о необходимом количестве и требуемой квалификации персонала. Также он содержит информацию о том, где планируется искать персонал и какие условия найма могут быть предложены

г) Если точный размер рынка неизвестен, маркетинговый план может содержать его приблизительную оценку

Задачи

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

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

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

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

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

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

ТЕМА 8. РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ: КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ РАЗОРЕНИЯ

Тесты

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

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

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

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

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

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

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

8. Во время экономического подъёма... а) инфляция растёт
б) ставки по банковским вкладам падают
в) реальный ВВП растёт
г) безработица растёт

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- а) Отправить данные
б) Отправить только ФИО
в) Ничего не делать

г) Позвонить своему мобильному оператору, найдя его номер в Интернете или договоре об обслуживании, и узнать, проводится ли такая акция и какие у неё условия

Открытый вопрос

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