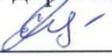


Министерство образования, науки и молодежной политики  
Краснодарского края  
Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение  
Краснодарского края «Пашковский сельскохозяйственный колледж»

УТВЕРЖДАЮ

Зам директора по УМР

 Е.П. Ольховская

« 06 » 10 2022 г

**Комплект контрольно-оценочных средств**  
для проведения текущей промежуточной аттестации студентов в рамках  
основной профессиональной образовательной программы  
по учебной дисциплине  
**ОГСЭ.05 «Основы финансовой грамотности»**

Специальность 10.02.05 Обеспечение информационной безопасности  
автоматизированных систем

Краснодар, 2022

Комплект контрольно-оценочных средств для проведения аттестации студентов по учебной дисциплине ОГСЭ.05 Основы финансовой грамотности разработан на основании рабочей программы образовательной учебной дисциплины, которая входит в структуру основной образовательной программы и предназначена для ее реализации в соответствии с требованиями ФГОС СПО по специальности 10.02.05 Обеспечение информационной безопасности автоматизированных систем (приказ Минобрнауки России от 09.12.2016.г. №1553, зарегистрировано в Минюсте России 26.12.2016 г., № 44938 (ред. 17.12.2020 г.))

Организация разработчик: ГБПОУ КК ПСХК

Разработчик:

Нечаева И.Н.- методист- преподаватель ГБПОУ КК ПСХК

Рассмотрен на заседании МО

Социально-экономического отделения

Протокол № 2 от «06» 10 2022г.

Руководитель МО Колесникова О.Г. Колесникова

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт контрольно-оценочных средств.....
2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке.....
3. Оценка освоения учебной дисциплины
  - 3.1. Формы и методы оценивания
  - 3.2. Задания для оценки освоения учебной дисциплины
4. Измерительные материалы для итоговой аттестации по учебной дисциплине .....

## 1. Паспорт контрольно-оценочных средств

В результате освоения учебной дисциплины *ОГСЭ.05 Основы финансовой грамотности* обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС СПО по специальности 10.02.05 Обеспечение информационной безопасности автоматизированных систем, следующими умениями, знаниями и общими компетенциями:

*У 1 решать практические финансовые задачи, анализировать и интерпретировать их условия (назначение разных банковских услуг, виды вкладов, плюсы и минусы кредитования, способы страхования, доходность и риски при размещении сбережений в ценные бумаги, информация по фондовому рынку, учёт и планирование личных доходов, налогообложение и налоговые вычеты, альтернативные инструменты обеспечения старости, презентация своих качеств и компетенций как работника, организационно-правовые формы предприятий, выбор финансовых продуктов и услуг, безопасность финансовых операций, в том числе в сети Интернет);*

*У 2 ставить финансовые цели и планировать деятельность по достижению целей с учётом возможных альтернатив;*

*У 3 оценивать способы решения практических финансовых задач и делать оптимальный выбор, выполнять самоанализ полученного результата;*

*У 4 владеть коммуникативными компетенциями (находить, анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников; грамотно реализовывать позиции (покупателя, заёмщика, вкладчика, налогоплательщика, потребителя страховых услуг, участника фондового рынка и др.);*

*У 5 анализировать свою учебную и практическую деятельность в области финансов.*

*З 1 владеть базовыми понятиями финансовой сферы (банк, банковские услуги и продукты, кредит, сберегательный вклад, банковская карта, инвестиции, фондовый рынок, риск, ценные бумаги, операции с ценными бумагами, инвестиционный портфель, страхование, страховой случай, личное страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности, доходы и расходы семьи, налоги, налоговый вычет, ИНН, пенсия, пенсионные накопления, пенсионное страхование, фирма, финансовый менеджмент, банкротство фирмы, предпринимательство, предприниматель, предприятие, организационно-правовая форма предприятия, бизнес-план, финансовые риски, экономический кризис, финансовое мошенничество, финансовая безопасность);*

*З 2 знать правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок) и уметь их применять на практике.*

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам.

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, применять стандарты антикоррупционного поведения.

ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.

ОК 08. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности.

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

Формой аттестации по учебной дисциплине является дифференцированный зачет.

## 2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

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

Таблица 2.1

Результаты обучения: умения, знания и общие компетенции	Показатели оценки результата	Форма контроля и оценивания
<b>Уметь:</b>		
<i>У 1 решать практические финансовые задачи, анализировать и интерпретировать их условия (назначение разных банковских услуг, виды вкладов, плюсы и минусы кредитования, способы страхования, доходность и риски при размещении сбережений в ценные бумаги, информация по фондовому рынку, учёт и планирование личных доходов, налогообложение и налоговые вычеты, альтернативные инструменты обеспечения старости, презентация своих качеств и компетенций как работника, организационно-правовые формы предприятий, выбор финансовых продуктов и услуг, безопасность финансовых операций, в том числе в сети Интернет);</i>	<i>- развитие метапредметного умения анализировать, оценивать, соотносить и принимать решения.</i>	<i>Устный, письменный опрос, выполнение задания на поиск, анализ и интеграцию информации из различных источников; решение практических (проблемных) ситуаций.</i>
<i>У 2 ставить финансовые цели и планировать деятельность по достижению целей с учётом возможных альтернатив;</i>	<i>-нахождение приемлемых методов и способов выполнения поставленных задач, - оценка эффективности и качества выполнения.</i>	<i>Устный, письменный опрос, выполнение задания на поиск, анализ и интеграцию информации из различных источников; решение практических (проблемных) ситуаций.</i>
<i>У 3 оценивать способы решения практических финансовых задач и делать оптимальный выбор, выполнять самоанализ полученного результата;</i>	<i>- решение стандартных и нестандартных финансовых задач</i>	<i>Устный, письменный опрос, выполнение задания на поиск, анализ и интеграцию информации из различных источников; решение практических (проблемных) ситуаций.</i>
<i>У 4 владеть коммуникативными компетенциями (находить, анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников; грамотно реализовывать позиции</i>	<i>- понимание сущности процесса познания. - демонстрация использования информации необходимой для</i>	<i>Устный, письменный опрос, выполнение задания на поиск, анализ и интеграцию информации из различных источников; решение</i>

<i>(покупателя, заёмщика, вкладчика, налогоплательщика, потребителя страховых услуг, участника фондового рынка и др.);</i>	<i>личностного развития. - применение информационно-коммуникационной технологии.</i>	<i>практических (проблемных) ситуаций.</i>
<i>У 5 анализировать свою учебную и практическую деятельность в области финансов.</i>	<i>- самоанализ и коррекция результатов собственной работы.</i>	<i>Устный, письменный опрос, выполнение задания на поиск, анализ и интеграцию информации из различных источников; решение практических (проблемных) ситуаций.</i>
<b>Общие компетенции</b>		
<b>ОК 01.</b> Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам.	- демонстрация интереса к будущей специальности - нахождение приемлемых методов и способов выполнения поставленных задач, - оценка эффективности и качества выполнения.	<i>Устный, письменный опрос, выполнение задания на поиск, анализ и интеграцию информации из различных источников; решение практических (проблемных) ситуаций.</i>
<b>ОК 02.</b> Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.	- владение методами научного познания, - применение информационно-коммуникационной технологии.	<i>Устный, письменный опрос, выполнение задания на поиск, анализ и интеграцию информации из различных источников; решение практических (проблемных) ситуаций.</i>
<b>ОК 03.</b> Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие. - решение стандартных и нестандартных задач, - понимание сущности процесса познания.	- демонстрация использования информации необходимой для личностного развития. - понимание условий формирования личности, - организация самостоятельной работы, - планирование личностного развития.	<i>Устный, письменный опрос, выполнение задания на поиск, анализ и интеграцию информации из различных источников; решение практических (проблемных) ситуаций.</i>
<b>ОК 04.</b> Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.	- взаимодействие с обучающимися, преподавателем в ходе обучения, - участие в решении этических проблем.	<i>Устный, письменный опрос, выполнение задания на поиск, анализ и интеграцию информации</i>

		<i>из различных источников; решение практических (проблемных) ситуаций.</i>
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста.	- осуществлять коммуникацию на государственном языке с обучающимися и преподавателем.	<i>Устный, письменный опрос, выполнение задания на поиск, анализ и интеграцию информации из различных источников; решение практических (проблемных) ситуаций.</i>
ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, применять стандарты антикоррупционного поведения.	-проявление гражданско – патриотической позиции. -в отношении с окружающими проявлять нормы общечеловеческой морали	<i>Устный, письменный опрос, выполнение задания на поиск, анализ и интеграцию информации из различных источников; решение практических (проблемных) ситуаций.</i>
ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.	- понимание проблем, возникающих в обществе в связи с развитием науки и техники, - понимание своей ответственности за сохранение жизни и окружающей среды.	<i>Устный, письменный опрос, выполнение задания на поиск, анализ и интеграцию информации из различных источников; решение практических (проблемных) ситуаций.</i>
ОК 08. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности.	-применение методов поддержания физической подготовки в условиях проведения занятий.	<i>Устный, письменный опрос, выполнение задания на поиск, анализ и интеграцию информации из различных источников; решение практических (проблемных) ситуаций.</i>
ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.	- применение информационных технологий для решения поставленных задач в рамках профессиональной деятельности	<i>Устный, письменный опрос, выполнение задания на поиск, анализ и интеграцию информации из различных источников; решение практических (проблемных) ситуаций.</i>

<p>ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.</p>	<p>-владение навыками применения профессиональной документации в решении поставленных задач.</p>	<p><i>Устный, письменный опрос, выполнение задания на поиск, анализ и интеграцию информации из различных источников; решение практических (проблемных) ситуаций.</i></p>
<p>ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.</p>	<p>- применение полученных знаний, для осуществления предпринимательской деятельности в рамках своей профессии.</p>	<p><i>Устный, письменный опрос, выполнение задания на поиск, анализ и интеграцию информации из различных источников; решение практических (проблемных) ситуаций.</i></p>
<p>Знать:</p>		
<p><i>З 1 владеть базовыми понятиями финансовой сферы (банк, банковские услуги и продукты, кредит, сберегательный вклад, банковская карта, инвестиции, фондовый рынок, риск, ценные бумаги, операции с ценными бумагами, инвестиционный портфель, страхование, страховой случай, личное страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности, доходы и расходы семьи, налоги, налоговый вычет, ИНН, пенсия, пенсионные накопления, пенсионное страхование, фирма, финансовый менеджмент, банкротство фирмы, предпринимательство, предприниматель, предприятие, организационно-правовая форма предприятия, бизнес-план, финансовые риски, экономический кризис, финансовое мошенничество, финансовая безопасность);</i></p>	<p>- предметное умение различать и понимать смысл понятий.</p>	<p><i>Устный, письменный опрос, выполнение задания на поиск, анализ и интеграцию информации из различных источников; решение практических (проблемных) ситуаций.</i></p>
<p><i>З 2 знать правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок) и уметь их применять на практике.</i></p>	<p>- применение правил поведения при взаимодействии с финансовыми институтами.</p>	<p><i>Устный, письменный опрос, выполнение задания на поиск, анализ и интеграцию информации из различных источников; решение практических (проблемных) ситуаций.</i></p>

### **3. Оценка освоения учебной дисциплины**

#### **3.1. Формы и методы оценивания**

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС СПО по дисциплине «Основы финансовой грамотности», направленные на формирование общих компетенций. Оценка при итоговой аттестации определяется из фактических знаний и умений, которые показал обучающийся на зачётном занятии.

Формы и методы оценивания: Устный, письменный опрос, выполнение задания на поиск, анализ и интеграцию информации из различных источников; решение практических (проблемных) ситуаций.

##### **Критерии оценки устного ответа:**

Оценка «5» ставится в случае, если полностью раскрыто содержание учебного материала; правильно и полно даны определения и раскрыто содержание понятий, верно использована терминология; для доказательства использованы различные выводы из наблюдений и опытов; ответ самостоятельный.

Оценка «4» ставится, если раскрыто содержание материала, правильно даны определения, понятия, ответ в основном самостоятельный, но допущена неполнота определений, не влияющая на их смысл, и/или незначительные нарушения последовательности изложения, и/или незначительные неточности при использовании терминологии в выводах.

Оценка «3» ставится, если продемонстрировано усвоение основного содержания учебного материала, но изложено фрагментарно, не всегда последовательно, определения понятий недостаточно четкие, не использованы выводы и обобщения из наблюдений и опытов, допущены существенные ошибки при их изложении, допущены ошибки и неточности в использовании терминологии, определении понятий.

Оценка «2» ставится, если основное содержание учебного материала не раскрыто, не даны ответы на вспомогательные вопросы преподавателя, допущены грубые ошибки в определении понятий и в использовании терминологии.

##### **Критерии оценки письменного ответа:**

Оценка «5» ставится, если правильно и полно даны определения и раскрыто содержание понятий, верно использована терминология, допускается несущественная ошибка.

Оценка «4» ставится, если правильно даны определения, понятия, но допущена неполнота определений, не влияющая на их смысл, допускается не более 2-х ошибок.

Оценка «3» ставится, если определения понятий недостаточно четкие с неточностями в использовании терминологии и определении понятий, работа выполнена не менее, чем на половину, допущено не более 3-х ошибок

Оценка «2» ставится, если

- допущены грубые ошибки в определении понятий, работа выполнена меньше, чем на половину или содержит большое количество ошибок.

#### **3.2. Задания для оценки освоения учебной дисциплины**

**Типовые задания для оценки знаний З1, З2 и умение У1, У4.**

##### **Задание № 1 (тест)**

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

- 1. В утверждении «ЦБ РФ может: 1) принимать вклады у населения;**
- 2) выдавать кредиты населению; 3) выдавать кредиты коммерческим банкам» верно:**

- а) только 1
- б) 1 и 2
- в) 2 и 3
- г) только 3

**2. Подлежат страхованию через ССВ:**

- а) текущие счета физических лиц
- б) счета юридических лиц, не являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства
- в) счета и вклады в филиалах российских банков за границей
- г) сберегательные вклады физических лиц
- д) обезличенные металлические счета
- е) сберегательные вклады и текущие счета в иностранной валюте
- ж) денежные средства на счетах индивидуальных предпринимателей

**3. Данные дебетовой карты, которые у вас не имеют права запрашивать при совершении покупок в Интернете, – это:**

- а) имя владельца латинскими буквами
- б) дата истечения срока действия карты
- в) CVV-код
- г) ПИН-код
- д) 16-значный номер карты

**4. Не является преимуществом использования большинства дебетовых карт:**

- а) безопасность
- б) возможность оплаты покупок в Интернете
- в) более выгодный курс конвертации валют
- г) возможность занимать деньги у банка (от нескольких десятков до нескольких сотен тысяч рублей)

**Задание № 2 (Ответить на вопросы)**

С помощью сайта Агентства по страхованию вкладов ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru): раздел «Страхование вкладов») найдите ответы на следующие вопросы.

1. Как проверить, входит ли банк в ССВ? \_\_\_\_\_
2. С какого момента вклад считается застрахованным? \_\_\_\_\_
3. Распространяется ли страхование на текущие счета, используемые для расчётов по банковским (пластиковым) картам, для получения зарплаты, пенсии или стипендии? \_\_\_\_\_
4. Застрахованы ли в ССВ средства, которые гражданин разместил в микрофинансовой организации? \_\_\_\_\_

**Ответы**

**Задание № 1**

Номер вопроса				
	1	2	3	4
Ответ	Г	А, Г,Е,Ж	Г	Г

## Задание № 2

1. Проверить, входит ли банк в ССВ, можно на сайтах ЦБ РФ ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru): Проверить участника финансового рынка → Справочник кредитных организаций (банков)) и АСВ ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru): Страхование вкладов → Списки банков).

2. Вклад считается застрахованным с момента размещения денежных средств в банке, при условии включения данной финансовой организации в реестр банков-участников ССВ. Ведение реестра осуществляет АСВ.

3. Да.

4. Нет.

## Типовые задания для оценки знаний З1, З2 и умение У1, У4.

### Задание №1 (Разгадать филворд)

О	Т	К	О	Р	О	Ц	И	О	К	У	Л	Б	Т	С	Р	Н	Ы	Е	М	Р	О	Т	В	О	Д	А
М	Б	О	П	Е	Р	О	С	О	О	Г	Р	А	М	Т	Т	К	О	Н	И	П	О	Т	Е	К	А	И
И	Ф	И	Н	С	Н	С	О	В	О	Е	Р	К	Е	И	И	О	Э	В	Е	Р	Е	С	Т	Л	Б	А
Р	С	Ф	Т	Т	Ф	А	Р	Е	Ф	И	Н	А	Н	С	И	Р	О	В	А	Н	И	Е	Е	А	Е	З
Д	А	О	С	Р	О	В	Н	Ы	Е	Е	В	Р	Я	У	М	М	А	Р	Ш	А	Л	Л	И	Д	С	Р
О	Т	Е	К	У	Ш	И	Й	Н	Е	Н	А	О	Ч	Л	О	Е	Е	Х	Н	И	Ч	Е	С	Е	И	Е
З	М	С	А	К	Д	Ч	Е	Т	К	Д	Е	Ф	О	И	Р	Р	Ф	И	Ч	П	С	К	И	Н	В	Л
А	И	М	Н	Т	Ы	А	Л	А	О	И	С	Е	Е	Р	Ы	Ч	О	М	С	Е	Э	Д	З	И	Р	О
С	К	И	У	У	А	Ш	Е	Ц	В	Г	В	С	К	О	Р	Е	Е	К	Т	Р	Ф	О	В	Я	А	С
В	Р	Т	Г	Р	З	И	К	Р	Е	Д	И	Т	О	Р	У	С	Р	А	В	Е	Ф	Н	И	Е	Ч	Т
А	О	А	А	И	О	Р	Т	И	Р	А	Ц	И	Я	А	П	К	И	Р	О	Ц	Е	Л	Е	В	О	И
Н	Э	Р	Г	З	Б	К	О	С	Д	Б	С	Я	А	Н	К	О	Н	З	Д	А	К	И	Е	С	А	Р
А	К	Д	Л	А	А	Б	Р	Э	Р	А	Н	А	Л	И	Т	Е	Ч	Е	С	Т	Т	Я	Т	С	П	М
Л	О	Е	У	Ц	Н	О	А	К	А	У	Б	В	Д	Е	Р	З	О	Я	Б	О	И	О	Р	Е	И	Е
И	Н	П	Б	И	У	З	С	О	Ф	О	М	Щ	Е	О	О	И	О	Л	Ы	Ч	В	С	О	М	Т	Т
З	О	О	И	Я	Ы	Б	П	Р	Т	И	З	В	О	Д	С	Н	В	Е	Н	Н	Н	Е	С	К	А	Е
А	М	З	Н	Ш	Э	В	О	О	Н	У	А	К	Е	А	А	В	И	Т	О	Ы	А	П	Т	И	Л	Л
Н	И	И	Н	О	С	Б	Р	Е	Г	У	Л	И	Д	Е	Б	Е	Т	О	В	А	Я	О	Л	Н	Л	Б
А	В	Т	О	К	Р	Е	Д	И	Т	И	Ы	К	И	И	М	С	Р	Ж	И	Н	А	Л	И	В	М	К
Н	А	Б	А	О	С	Т	Ж	Ч	Х	А	Щ	А	Р	Е	С	Т	У	К	Я	В	А	И	А	Е	Н	О
А	О	Ы	Д	Т	И	С	Е	Е	Р	В	О	С	П	Р	О	О	З	В	О	Д	С	Т	В	С	И	Р
С	И	Е	Р	А	К	И	Н	С	Ю	Г	Н	О	В	И	О	Р	А	Р	О	Д	И	И	Т	Т	Я	Ы
П	О	С	Р	Е	Д	Н	И	Ч	Е	С	К	А	Я	К	Т	Н	Ы	Е	Л	Е	Н	К	Р	И	М	С
Ж	М	У	Р	К	И	И	Н	Ф	Л	Я	Ц	И	Я	Р	А	А	К	Р	И	Н	А	А	О	Ц	О	Т
М	Е	С	О	Б	С	Т	В	Е	Н	Н	О	С	Т	Б	З	Я	З	Ы	К	И	Т	Н	Ф	И	Т	Б
Ш	У	М	Д	А	Ч	А	Б	Л	Е	С	Т	Б	Е	Т	Ц	Е	Л	Б	А	Е	Х	А	А	И	И	Т

1. Ставка, которую заёмщик платит за взятый кредит с учётом процентной ставки и всех дополнительных платежей, указанных в кредитном договоре?
2. Получение нового кредита под более низкий процент с целью полного или частичного погашения предыдущего кредита?
3. Банковский вклад, предназначенный для накопления средств?
4. Краткосрочный кредит, предоставляемый владельцу счёта и позволяющий совершать оплату при недостаточности или отсутствии средств на счёте клиента банка.
5. Банковская карта, привязанная к текущему счёту её владельца и позволяющая ему в любое время суток пользоваться средствами со своего счёта в пределах текущего остатка.
6. Физическое и юридическое лицо, предоставившее кому-либо деньги в долг с условием их возврата через определённый срок и на возмездной основе.

7. Физическое или юридическое лицо, вкладывающее свои деньги в бизнес, ценные бумаги и другие активы с целью получения дохода на вложенный капитал.
8. Вид банковского счёта для размещения денежных средств в коммерческом банке на условиях, предоставляющих возможность их владельцу в любое время снимать деньги со счёта и пополнять счёт.
9. Вложения денежных средств в производственную или финансовую сферу с целью получения дохода в виде прибыли, процентов, дивидендов и др.
10. Повышение общего уровня цен на товары и услуги в стране за определённый период времени.
11. Кредит, который выдаётся физическому лицу на покупку автомобиля и других видов личного транспорта с одновременным использованием его в качестве залога.
12. Вид кредита, который выдаётся на приобретение конкретного товара или для оплаты определённых услуг.
13. Пересмотр банком условий кредитного договора (снижение процентной ставки, увеличение сроков выплат и др.) на основе письменного заявления должника и документов, подтверждающих ухудшение его финансового положения.
14. Целевой долгосрочный заём на покупку недвижимости, при котором залогом становится приобретаемый объект – земля, квартира, дом, производственное помещение.

Вариант №1

**Задание № 2 (Заполнить таблицу)**

Из представленного набора банковских услуг выбрать, что относится к активным (А) услугам, а что к пассивным (П).

Операции банка	Условное обозначение
Счета клиентов в драгоценных металлах	
Покупка государственных облигаций	
Займы у других коммерческих банков и у Центрального банка РФ	
Кредиты физическим лицам (в том числе ипотечные)	
Сберегательные и депозитные сертификаты	
Текущие счета и вклады до востребования (в том числе дебетовые пластиковые карты)	
Сберегательные вклады	
Кредиты организациям	
Счета в других коммерческих банках и в центральном банке	
Покупка ценных бумаг, выпускаемых организациями (акции, облигации, векселя)	

**Задание № 3 (тест)**

1. В утверждении «К факторам, которые стоит учитывать при выборе банка для открытия вклада, относятся: 1) процентная ставка; 2) участие в ССВ; 3) возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов» верно:

- а) только 1
- б) 1 и 2
- в) 1 и 3
- г) 1–3

2. 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

Вариант №2

**Задание №2 (заполнить таблицу)**

Из представленного активов выбрать, что подлежит страхованию через ССВ, а что нет. (да, нет)

<b>Активы</b>	<b>Ответ</b>
Сберегательные вклады и текущие счета в иностранной валюте (страховые выплаты производятся в рублях по текущему курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая).	
Счета и вклады в филиалах российских банков за границей.	
Сбережения в виде драгоценных металлов – обезличенные металлические счета	
Текущие счета и сберегательные вклады физических лиц.	
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей.	
Средства, переданные банку в доверительное управление.	
Банковские вклады, удостоверенные именованным сберегательным сертификатом.	
Средства на счетах нотариусов и адвокатов, открытых в целях их профессиональной деятельности.	
Средства на счетах для сделок по купле-продаже недвижимости в период их государственной регистрации (но не более 10 млн руб.).	
Приобретённые в отделении банка паи ПИФов.	
Счета юридических лиц, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства	
Счета юридических лиц, не являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства.	

**Задание № 3 (Тест)**

1. В утверждении «К организациям, которые могут выдавать кредиты физическим лицам, относятся: 1) ЦБ РФ; 2) коммерческие банки; 3) микрофинансовые организации» верно:

- а) только 1
- б) 1 и 2
- в) 2 и 3
- г) 1–3

2. В утверждении «Согласно законодательству РФ, вы имеете право: 1) на досрочное погашение кредита; 2) на досрочное закрытие вклада; 3) на реструктуризацию и рефинансирование кредита» верно:

- а) только 1
- б) 1 и 2
- в) 1 и 3
- г) 2 и 3

## Ответы

### Задание № 1

Оо	То	Ко	Оо	Ро	Оо	Цо	Ио	Оо	Ко	Уо	Ло	Ьо	То	Со	Ро	Но	Ыо	Ео	Мо	Ро	Оо	То	Во	Оо	До	Ао
Мо	Бо	Оо	По	Ео	Ро	Оо	Со	Оо	Оо	Го	Ро	Ао	Мо	То	То	Ко	Оо	Но	Ио	По	Оо	То	Ео	Ко	Ао	Йо
Ио	Фо	Ио	Но	Со	Но	Со	Оо	Во	Оо	Ео	Ро	Ко	Ео	Ио	Ио	Оо	Эо	Во	Ео	Ро	Ео	Со	То	Ло	Бо	Ао
Ро	Со	Фо	То	То	Фо	Ао	Ро	Ео	Фо	Ио	Но	Ао	Но	Со	Ио	Ро	Оо	Во	Ао	Но	Ио	Ео	Ео	Ао	Ео	Зо
До	Ао	Оо	Со	Ро	Оо	Во	Но	Ьо	Ео	Ео	Во	Ро	Яо	Уо	Мо	Мо	Ао	Ро	Шо	Ао	Ло	Ло	Ио	До	Со	Ро
Оо	То	Ео	Ко	Уо	Що	Ио	Йо	Но	Ео	Но	Ао	Оо	Чо	Ло	Оо	Ео	Ео	Хо	Но	Ио	Чо	Ео	Со	Ео	Ио	Ео
Зо	Мо	Со	Ао	Ко	До	Чо	Ёо	То	Ко	До	Ео	Фо	Оо	Ио	Ро	Ро	Фо	Ио	Чо	По	Со	Ко	Ио	Но	Во	Ло
Ао	Ио	Мо	Но	То	Ьо	Ао	Ло	Ао	Оо	Ио	Со	Ео	Ео	Ро	Ьо	Чо	Оо	Мо	Со	Ео	Эо	До	Зо	Ио	Ро	Оо
Со	Ко	Ио	Уо	Уо	Ао	Шо	Ео	Цо	Во	Го	Во	Со	Ко	Оо	Ро	Ео	Ео	Ко	То	Ро	Фо	Оо	Во	Яо	Ао	Со
Во	Ро	То	Го	Ро	Зо	Ио	Ко	Ро	Ео	До	Ио	То	Оо	Ро	Уо	Со	Ро	Ао	Во	Ео	Фо	Но	Ио	Ео	Чо	То
Ао	Оо	Ао	Ао	Ио	Оо	Ро	То	Ио	Ро	Ао	Цо	Ио	Яо	Ао	По	Ко	Ио	Ро	Оо	Цо	Ео	Ло	Ео	Во	Оо	Йо
Но	Эо	Ро	Го	Зо	Бо	Ко	Оо	Со	До	Бо	Со	Яо	Ао	Но	Ко	Оо	Но	Зо	До	Ао	Ко	Ио	Ео	Со	Ао	Ро
Ао	Ко	До	Ло	Ао	Ао	Бо	Ро	Эо	Ро	Ао	Но	Ао	Ло	Ио	То	Ео	Чо	Ео	Со	То	То	Яо	То	Со	По	Мо
Ло	Оо	Ео	Уо	Цо	Но	Оо	Ао	Ко	Ао	Уо	Бо	Во	До	Ео	Ро	Зо	Оо	Яо	Бо	Оо	Ио	Оо	Ро	Ёо	Ио	Ео
Ио	Но	По	Бо	Ио	Уо	Зо	Со	Оо	Фо	Оо	Мо	Що	Ео	Оо	Оо	Ио	Оо	Ло	Ьо	Чо	Во	Со	Оо	Мо	То	То
Зо	Оо	Оо	Ио	Яо	Ьо	Ьо	По	Ро	То	Ио	Зо	Во	Оо	До	Со	Но	Во	Ео	Но	Но	Но	Ео	Со	Ко	Ао	Ео
Ао	Мо	Зо	Но	Шо	Эо	Во	Оо	Оо	Но	Уо	Ао	Ко	Ео	Ао	Ао	Во	Ио	То	Оо	Ьо	Ао	По	То	Ио	Ло	Ло
Но	Ио	Ио	Но	Оо	Со	Ьо	Ро	Ео	Го	Уо	Ло	Ио	До	Ео	Бо	Ео	То	Оо	Во	Ао	Яо	Оо	Ло	Но	Ло	Ьо
Ао	Во	То	Оо	Ко	Ро	Ео	До	Ио	То	Ио	Ьо	Ко	Ио	Ио	Мо	Со	Ро	Жо	Ио	Но	Ао	Ло	Ио	Во	Мо	Ко
Но	Ао	Бо	Ао	Оо	Со	То	Жо	Чо	Хо	Ао	Що	Ао	Ро	Ео	Со	То	Уо	Ко	Яо	Во	Ао	Ио	Ао	Ео	Но	Оо
Ао	Оо	Ьо	До	То	Ио	Со	Ео	Ео	Ро	Во	Оо	Со	По	Ро	Оо	Оо	Зо	Во	Оо	До	Со	То	Во	Со	Ио	Ро
Со	Ио	Ео	Ро	Ао	Ко	Ио	Но	Со	Юо	Го	Но	Оо	Во	Ио	Оо	Ро	Ао	Ро	Оо	До	Ио	Ио	То	То	Яо	Ьо
По	Оо	Со	Ро	Ео	До	Но	Ио	Чо	Ео	Со	Ко	Ао	Яо	Ко	То	Но	Ыо	Ео	Ло	Ео	Но	Ко	Ро	Ио	Мо	Со
Жо	Мо	Уо	Ро	Ко	Ио	Ио	Но	Фо	Ло	Яо	Цо	Ио	Яо	Ро	Ао	Ао	Ко	Ро	Ио	Но	Ао	Ао	Оо	Цо	Оо	То
Мо	Ео	Со	Оо	Во	Со	То	Во	Ео	Но	Но	Оо	Со	То	Ьо	Зо	Яо	Зо	Ьо	Ко	Ио	То	Но	Фо	Ио	То	Ьо
Шо	Уо	Мо	До	Ао	Чо	Ао	Ьо	Ло	Ео	Со	То	Ьо	Ео	То	Цо	Ео	Ло	Ьо	Ао	Ео	Хо	Ао	Ао	Ио	Ио	То

### Вариант №1

#### Задание № 2(Заполнить таблицу)

П, А, П, А, П, П, П, А, А, А.

#### Задание № 3 (тест)

1. б); 2. в)

### Вариант №2

#### Задание №2 (заполнить таблицу)

Да, Нет, Нет, Да, Да, Нет, Да, Нет, Да, Нет, Да, Нет.

#### Задание № 3 (Тест)

1. в); 2. б).

**Типовые задания для оценки знаний З1, З2 и умение У1, У2, У4, У5.**

Вариант №1

**1. Процедура первичного размещения акций на бирже. Выбрать правильный вариант.**

- а) X 5 Retail Group;
- б) Рантье;
- в) IPO.

**2. Перечислить виды инвестиций.** \_\_\_\_\_

---

---

---

**3. Заполнить таблицу. Сценарии инвестирования**

Характер-ки	Активный	Пассивный	Трейдер
Основные инструменты			
Временные затраты			
Возможные цели			

**4. Из перечисленного выбрать, что относится к положительным факторам для роста акций.**

- а) Политические санкции;
- б) Сильный финансовый отчёт;
- в) Компания уменьшает долги;
- г) Аварии;
- д) Новости, слухи, обещания инвесторов;
- е) Форс-мажоры;
- ж) Компания проводит обратный выкуп;
- з) Растёт бизнес;
- и) Упадок бизнеса;
- к) Выплата дивидендов;
- л) Новостной фон;
- м) Плохой финансовый отчёт и отказ от выплаты дивидендов.

Вариант №2

**1. Выбрать лишнее. Какими характеристиками обладают все инвестиции?**

- а) доходность;
- б) эффективность
- в) степень риска;
- г) ликвидность;
- д) сложность.

**2. Уровень листинга компании. Дать определение и перечислить уровни.** \_\_\_\_\_

---

---

---

---

---

### 3. Сценарии инвестирования. Описать каждый.

Активный инвестор-\_\_\_\_\_

---

---

Пассивный инвестор-\_\_\_\_\_

---

---

Треjder-\_\_\_\_\_

---

---

---

### 4. Из перечисленного выбрать, что относится к негативным факторам для роста акций.

- н) Политические санкции;
- о) Сильный финансовый отчёт;
- п) Компания уменьшает долги;
- р) Аварии;
- с) Новости, слухи, обещания инвесторов;
- т) Форс-мажоры;
- у) Компания проводит обратный выкуп;
- ф) Растёт бизнес;
- х) Упадок бизнеса;
- ц) Выплата дивидендов;
- ч) Новостной фон;
- ш) Плохой финансовый отчёт и отказ от выплаты дивидендов.

### Ответы

Вариант №1

1. в

2. Акции, облигации, ПиФ, альтернативные инвестиции, валюта, драгоценные металлы (слитки, монеты), депозит, недвижимость.

3.

Характер-ки	Активный	Пассивный	Треjder
Основные инструменты	Акции, Облигации, Биржевые фонды	Облигации, Биржевые фонды	Акции
Временные затраты	Несколько часов в неделю	Час в месяц	Несколько часов в день
Возможные цели	Создать дополнительный источник дохода, накопить на крупную покупку	Финансовая независимость, через определённый промежуток времени	Создать постоянный источник заработка, заработать миллион.

4. б, в, д, ж, з, к.

Вариант №2

2. б

3. – это включение ценных бумаг в биржевые списки. 1 уровень: Голубые фишки- самые надёжные и проверенные компании; 2 уровень: Компании с менее строгими требованиями; 3 уровень: компании с низкими требованиями.

4. **Активный инвестор**- самостоятельно выбирает бумаги в портфель, анализирует рынок, формирует инвестиционные идеи. Надеется обогнать рынок.

**Пассивный инвестор**- изредка покупает активы в портфель и забывает о них на годы. Хочет получать доходность на уровне рынка.

**Треjder**- занимается ежедневной спекуляцией. Хочет получить доход, гораздо выше рынка.

5. а, г, е, и, л, м.

Типовые задания для оценки знаний 31, 32 и умение У1, У2, У3, У4, У5.

**1. Что не относится к личному страхованию? (Выбрать)**

- а) Страхование жизни;
- б) Страхование грузов;
- в) Страхование от несчастных случаев и болезней;
- г) Медицинское страхование;
- д) Пенсионное страхование;
- е) Сельскохозяйственное страхование.

**2. Установить соответствие**

1. Страховая премия		А) Организация, имеющая лицензию на осуществление страховой деятельности
2. Страхователь		Б) Денежная сумма, установленная федеральным законом и (или) договором страхования и выплачиваемая страховщиком застрахованному лицу при наступлении страхового случая
3. Страховая выплата		В) Плата за страхование, которую страхователь обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, установленные в договоре страхования
4. Страховой риск		Г) Физическое или юридическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования либо являющееся страхователем в силу закона
5. Страховщик		Д) Ответственность физического или юридического лица за нарушение им гражданских прав других лиц и за ущерб, причинённый другим лицам.
6. Гражданская ответственность		Е) Возможное неблагоприятное событие, на случай наступления, которого страхователь заключает со страховщиком договор страхования

**3. В России к добровольному страхованию относится всё нижеперечисленное, кроме:**

- а) Страхование имущества;
- б) Страхование жизни;

- в) КАСКО;
- г) ОСАГО.

**4. Уровни налогов в РФ (выбрать правильный (е) вариант (ы) ответа):**

- а) Федеральные налоги и сборы;
- б) Региональные налоги;
- в) Районные налоги;
- г) Городские налоги;
- д) Поселковые налоги;
- е) Местные налоги.

**5. Перечислить виды налогов:** \_\_\_\_\_

---

---

---

**6. К каким видам налога относится транспортный и имущественный налог?** .

---

---

**7. Условия, которые должны выполняться для получения пенсии гражданами?**

**(выбрать нужное)**

- а) Достижение установленного законом возраста;
- б) Размер оклада;
- в) Наличие трудового стажа;
- г) Наличие минимального количества пенсионных баллов;
- д) Налоговые льготы;
- е) Страховой стаж.

**8. Какие факторы влияют на сумму пенсионных баллов? Перечислить.** \_\_\_\_\_

---

---

**9. Организация, осуществляющая на основании лицензии ЦБ РФ деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию-это** \_\_\_\_\_

---

---

**Ответы**

1. б, е.

2. 1-в; 2-г; 3-б; 4-е; 5-а; 6-д.

3. г

4. а, б, е

5. налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на доходы физических лиц, налог на прибыль организаций, налог на добычу полезных ископаемых, водный налог, налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья, налог на имущество организаций, налог на игорный бизнес, транспортный налог, земельный налог и налог на имущество физических лиц.

6. Транспортный- региональный; имущественный- местный.

7. а, в, г

8. трудовой стаж, количество лет после наступления пенсионного возраста без получения пенсии, размер оклада.

9. Негосударственный пенсионный фонд

**Типовые задания для оценки знаний З1, З2 и умение У1, У2, У3, У4, У5.**

Вариант №1

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

**1. Резюме должно содержать:**

- а) перечень ваших промахов и ошибок
- б) описание ваших конкретных достижений
- в) описание квартиры, в которой вы живёте
- г) ваше мнение на отвлечённые темы

**2. Если вы потеряли работу, необходимо встать на учёт:**

- а) в профсоюз
- б) в трудовую инспекцию
- в) в центр занятости населения
- г) в полицию

**3. В утверждении «Помимо ежемесячного оклада, компания может предоставлять сотрудникам: 1) медицинскую страховку; 2) премии и бонусы; 3) корпоративные пенсионные схемы; 4) обучение» верно:**

- а) 1 и 2
- б) 1 и 4
- в) 1, 2 и 4
- г) 1–4

**4 Изучите действия работодателя. Найдите нарушения трудового права:**

а) При приёме на работу руководитель фирмы сообщил, что соискателю нужно пройти курсы повышения квалификации за собственный счёт. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

б) При приёме на работу сотрудника на должность программиста руководитель фирмы сообщил, что в связи со сложностью работы испытательный срок составит четыре месяца. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**5. Произвести расчёт и ответить на вопросы:**

а) Фирма «Буревестник» занимается бурением скважин под колодцы в сельской местности. В прошлом году она пробурила 100 скважин. Стоимость работы – 30 000 руб. за каждую скважину. Затраты на одну скважину: на материалы – 8000 руб., на оплату труда четырёх рабочих – 12 000 руб. Кроме того, каждый год «Буревестник» покупает новое оборудование – бур стоимостью 800 000 руб. Каковы были выручка, издержки и прибыль фирмы в прошлом году? \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

---

---

б) Производитель буров предлагает фирме купить за 1 000 000 руб. более современный бур, который обслуживает бригада из трёх человек, т. е. можно будет сократить фонд оплаты труда, уволив четвёртого рабочего. Выгодно ли это фирме, если в следующем году она ожидает, что пробурит столько же скважин, сколько и в прошлом году?

---

---

---

---

---

---

Вариант №2

Отметьте правильный ответ.

**1. К сокращению штата работников компании может привести:**

- а) расширение бизнеса
- б) модернизация производства
- в) рост спроса на произведённую продукцию
- г) снижение стоимости материалов для производства продукции

**2. На собеседовании работодатель хочет:**

- а) убедиться в том, что написанное в вашем резюме – правда
- б) прояснить позиции, которые ему непонятны из вашего резюме
- в) проверить, как хорошо вы умеете общаться, ваши знания в профессиональной области, быстроту мышления или психологические особенности с помощью теста
- г) представить себя и своё предприятие

**3. Если работодатель требует, чтобы вы написали заявление об увольнении по собственному желанию, можно обратиться во все перечисленные ниже органы, кроме:**

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

**4 Изучите действия работодателя. Найдите нарушения трудового права:**

а) При приёме на работу молодого специалиста, только что окончившего государственный вуз, руководитель фирмы сообщил, что его испытательный срок составит два месяца. \_\_\_\_\_

---

---

б) Опишите свои действия в случае грубого нарушения прав во время прохождения испытательного срока. \_\_\_\_\_

---

---

**5. Произвести расчёт и ответить на вопросы:**

а) Фирма «Буревестник» занимается бурением скважин под колодцы в сельской местности. В прошлом году она пробурила 100 скважин. Стоимость работы – 20 000 руб. за каждую скважину. Затраты на одну скважину: на материалы – 5000 руб., на оплату труда трёх рабочих – 9000 руб. Кроме того, каждый год «Буревестник» покупает новое оборудование – бур стоимостью 400 000 руб. Каковы были выручка, издержки и прибыль фирмы в прошлом году? \_\_\_\_\_

---

---

---

---

---

---

---

---

б) Производитель буров предлагает фирме купить за 800 000 руб. более современный бур, который обслуживает бригада из двух человек, т. е. можно будет сократить фонд оплаты труда, уволив третьего рабочего. Выгодно ли это фирме, если в следующем году она ожидает, что пробурит столько же скважин, сколько и в прошлом году?

---

---

---

---

---

---

---

---

### Ответы

Вариант №1

1. б

2. в

3. г

**4 Изучите действия работодателя. Найдите нарушения трудового права:**

а) Работодатель не имеет права требовать обучения за счёт наёмного работника. Если компания готова взять соискателя в штат, она будет оплачивать его обучение на рабочем месте.

б) Испытательный срок на не руководящую должность не может превышать трёх месяцев.

**5. Произвести расчёт и ответить на вопросы:**

а) Выручка фирмы:  $100 * 30\ 000 = 3\ 000\ 000$  (руб.).

Издержки:  $100 * (8000 + 12\ 000) + 800\ 000 = 2\ 800\ 000$  (руб.).

Прибыль:  $3\ 000\ 000 - 2\ 800\ 000 = 200\ 000$  (руб.).

б) Выручка фирмы останется на неизменном уровне.

Издержки:  $100 * (8000 + 9000) + 1\ 000\ 000 = 2\ 700\ 000$  (руб.).

Прибыль:  $3\ 000\ 000 - 2\ 700\ 000 = 300\ 000$  (руб.).

Покупка более современного бура выгодна.

Вариант №2

1. б

2. а, б, в

3. б

**4 Изучите действия работодателя. Найдите нарушения трудового права:**

а) Согласно статье 70 ТК РФ испытание при приёме на работу не устанавливается для «лиц, получивших среднее профессиональное образование или высшее образование по имеющим государственную аккредитацию образовательным программам и впервые поступающих на работу по полученной специальности в течение одного года со дня получения профессионального образования соответствующего уровня».

б) Для восстановления своих трудовых прав необходимо обратиться с жалобой в Государственную инспекцию труда или в прокуратуру.

**5. Произвести расчёт и ответить на вопросы:**

а) Выручка фирмы:  $100 \cdot 20\,000 = 2\,000\,000$  (руб.).

Издержки:  $100 \cdot (5000 + 9000) + 400\,000 = 1\,800\,000$  (руб.).

Прибыль:  $2\,000\,000 - 1\,800\,000 = 200\,000$  (руб.).

б) Выручка фирмы останется на неизменном уровне.

Издержки:  $100 \cdot (5000 + 6000) + 800\,000 = 1\,900\,000$  (руб.).

Прибыль:  $2\,000\,000 - 1\,900\,000 = 100\,000$  (руб.).

Покупка более современного бура невыгодна.

**Типовые задания для оценки знаний 31, 32 и умение У1, У2, У3, У4, У5.**

Тестовые задания №1

Отметьте правильный ответ.

**1. Метод бережливого производства могут применять:**

а) только новые компании

б) только промышленные предприятия

в) только компании, бережно относящиеся к природе и использующие ресурсосберегающие технологии

г) любые производственные и непроизводственные компании

**2. В каком перечне представлены только те потери, которые можно сократить с помощью метода бережливого производства?**

а) перепроизводство, чрезмерные 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. Не является типичной ошибкой начинающих предпринимателей:**

а) игнорирование мнения клиентов

б) плохое планирование

в) наблюдение за конкурентами

г) отсутствие действий по продвижению продукта (товара или услуги)

**4. 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

**5. Неверное утверждение:**

- а) при выборе организационно-правовой формы компании необходимо учитывать будущее количество участников, размер фирмы и её планы
- б) предпринимательская деятельность без регистрации стала законной после 1991 г.
- в) ИП имеет упрощённый порядок ведения бухгалтерии по сравнению с акционерным обществом
- г) государственная регистрация юридического лица осуществляется по месту нахождения его постоянно действующего исполнительного органа

**6. Проект, который с наибольшей вероятностью может рассчитывать на получение инвестиций от бизнес-ангелов, – это:**

- а) автомастерская со сроком окупаемости один-два года
- б) производство инновационного медицинского оборудования, которое может принести прибыль через пять лет
- в) сеть ресторанов, нуждающаяся в дополнительных средствах для расширения бизнеса
- г) проект по сохранению и увеличению популяции амурских тигров

**7. Проект, который с наибольшей вероятностью получит финансирование от венчурного фонда, – это:**

- а) интернет-магазин на этапе написания бизнес-плана
- б) строительство нового цеха фабрики пластмассовых игрушек для увеличения ассортимента продукции
- в) переход на выпуск наноматериала в промышленных масштабах (ранее производился небольшими партиями для регионального рынка)
- г) расширение сети фитнес-клубов

**8. Положение о полной ответственности ИП 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 наложено взыскание
- г) индивидуальные предприниматели не могут свободно тратить заработанные деньги

**9. Не является преимуществом ИП:**

- а) упрощённый процесс создания и ликвидации бизнеса
- б) упрощённый порядок ведения бухгалтерии
- в) полная ответственность по своим обязательствам
- г) возможность свободно тратить заработанные деньги без уплаты налога на дивиденды

**10. В утверждении «ИП в отличие от ООО: 1) может выпускать акции; 2) несёт полную ответственность по своим обязательствам; 3) предполагает наличие только одного участника» верно:**

- а) только 2
- б) 1 и 2
- в) 2 и 3
- г) 1–3

**11. В утверждении «ООО в отличие от АО: 1) не может выпускать акции; 2) несёт полную ответственность по своим обязательствам; 3) предполагает возможность выхода участника из общества с выплатой стоимости части имущества, соответствующей его доле в уставном капитале» верно:**

- а) только 1
- б) 1 и 2
- в) 1 и 3
- г) 1–3

**12. План маркетинга:**

- а) содержит информацию о том, сколько персонала и какой квалификации понадобится
- б) включает описание всех материальных затрат проекта
- в) содержит описание продукта
- г) представляет ситуацию на рынке и тактику компании

**13. Производственный план содержит:**

- а) информацию об организационной структуре, правовой форме предприятия и налоговой системе
- б) описание того, где и как будет производиться товар и какие затраты на это потребуются
- в) информацию о необходимом количестве и требуемой квалификации персонала
- г) приблизительную оценку рынка

**Ответы**

Номер вопроса													
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Ответ	г	в	в	г	б	б	в	в	в	в	в	г	б

Тестовые задания №2

Отметьте правильный ответ.

**1. От непредвиденно высокой инфляции меньше всего пострадают:**

- а) те, кто хранит свои сбережения дома
- б) вкладчики банков
- в) люди, взявшие кредит
- г) наёмные работники, получающие фиксированный оклад

**2. От непредвиденно высокой инфляции больше всего пострадает:**

- а) продавец магазина, получающий процент от выручки
- б) человек, который дал деньги в долг, т. е. кредитор
- в) инвестор, купивший золото
- г) фермер, не имеющий сбережений

**3. Если вы копите на поездку в Париж, стоит:**

- а) инвестировать часть сбережений в золото
- б) приобрести паи ПИФа
- в) открыть вклад в долларах
- г) открыть вклад в евро

**4. Если вы копите деньги на покупку американского ноутбука, стоит:**

- а) инвестировать часть сбережений в золото
- б) приобрести паи ПИФа
- в) открыть вклад в долларах

г) открыть вклад в евро

**5. Кредитный риск невозможно снизить с помощью:**

- а) диверсификации
- б) повышения в инвестиционном портфеле доли 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. К мерам сокращения кредитного риска относится:**

- а) досрочное погашение кредита
- б) повышение в инвестиционном портфеле доли облигаций
- в) привлечение стороннего финансирования при открытии собственного дела
- г) перевод денег во вклады, застрахованные в ССВ

**7. Во время экономического спада:**

- а) снижается уровень инфляции
- б) снижаются ставки по банковским вкладам
- в) растёт реальный ВВП
- г) растёт безработица

**8. Во время экономического подъёма:**

- а) снижается уровень инфляции
- б) снижаются ставки по банковским вкладам
- в) растёт реальный ВВП
- г) растёт безработица

**9. Правильным поведением во время экономического кризиса является:**

- а) смена места работы
- б) вложение средств в паи ПИФов
- в) покупка недвижимости без привлечения кредита
- г) преждевременный выход на пенсию

**10. Снижение реального объёма производства, кредитования, инвестирования и занятости происходит в фазе:**

- а) подъёма
- б) пика
- в) рецессии
- г) в любой фазе экономического цикла

**11. Признаки финансовой пирамиды:**

- а) обещание сверхвысокой доходности
- б) курс на новый инновационный продукт
- в) недостаток средств для воплощения бизнес-идеи
- г) настоятельная просьба привлечь друзей и родственников в этот проект

**12. Вам надо срочно оплатить счёт за городской телефон. Наиболее высокая угроза мошенничества при оплате:**

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

### Ответы

Номер вопроса												
	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>12</b>
Ответ	в	б	г	в	б	г	г	в	в	в	а, г	в

#### **4. Измерительные материалы для аттестации по учебной дисциплине**

Предметом оценки являются умения и знания полученные обучающимся в процессе изучения дисциплины. Контроль и оценка осуществляются с использованием следующих форм и методов:

- текущий контроль: устный и письменный опрос, тестирование;
- рубежный контроль: дифференцированный зачет в форме письменного опроса.

К зачету допускаются студенты, имеющие удовлетворительные знания по текущему контролю.

### **Итоговая проверочная работа**

Вариант №1

**Отметьте правильный ответ**

**1. В России к обязательному страхованию относится всё нижеперечисленное, кроме:**

- а) медицинского страхования в системе ОМС;
- б) социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (воздействий вредных факторов);
- в) страхования жизни;
- г) ОСАГО.

**2. Страхование – это:**

- а) услуга, при которой банк выдаёт определённую сумму денег физическому или юридическому лицу во временное пользование с условием возврата через оговорённый срок с процентами;
- б) защита имущественных или финансовых интересов людей при наступлении неблагоприятных событий за счёт специальных денежных фондов;
- в) обязательный платёж, взимаемый органами государственной власти с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства;
- г) вложение денежных средств в производственную или финансовую сферу с целью получения дохода в виде прибыли, процентов, дивидендов.

**3. Пенсия – это:**

- а) размещение денежных средств в коммерческом банке на условиях, предоставляющих возможность владельцу денег в любое время снимать их со счёта и пополнять счёт;
- б) размер возможных убытков, определяющийся величиной потерь при всех неблагоприятных исходах и вероятностью наступления этих исходов;
- в) ежемесячные выплаты, которые будет делать государство (или частная организация, с которой заключён договор) после определённого возраста или по причине утраты трудоспособности;
- г) денежная сумма, взимаемая с налогоплательщика в случае задержки уплаты налога.

**4. Банкротство – это:**

- а) способ принудительного воздействия на нарушителя гражданских прав других людей путём применения к нему санкций;

б) индивидуальный инвестиционный счёт, с помощью которого гражданин РФ может покупать и продавать акции и облигации на российских торговых площадках;  
в) цифровой код, присваиваемый юридическим и физическим лицам, которые должны платить налоги;

г) неспособность компании погасить свою задолженность перед кредиторами.

**5. К налогам, взимаемым с физических лиц, не относится:**

- а) налог на доходы;
- б) налог на имущество;
- в) налог на природные ресурсы;
- г) транспортный налог.

**6. Признак, по которому страхование отличается от сбережений, инвестирования и других финансовых операций, – это:**

- а) защита имущества или финансовых интересов;
- б) хранение денег в финансовой организации;
- в) вложение денежных средств с целью получения прибыли;
- г) заём денег в финансовой организации.

**7. Дивиденды – это:**

- а) приведение будущих денежных доходов к их сегодняшней стоимости;
- б) соглашение между страховщиком и страхователем, по которому последний обязан осуществить страховую выплату при наступлении страхового случая;
- в) часть прибыли компании, которую получают акционеры;
- г) сумма, на которую уменьшается налоговая база при выполнении некоторых условий.

**8. Вы выбираете НПФ. Фонд А за 10 лет показал доходность 4%, а за последние два года (из этих десяти) – 30%; фонд Б – 11% в каждом году из последних десяти лет; фонд В – 13% за 10 лет и минус 5% за последние два года (из этих десяти). Инфляция в стране составляет 6%. В каком НПФ лучше делать пенсионные накопления?**

- а) в фонде А;
- б) в фонде Б;
- в) в фонде В;
- г) ни в каком, ведь при таком уровне инфляции это невыгодно.

**9. Акция А с вероятностью 1:2 подешевеет на 30% и с такой же вероятностью подорожает на 30%. Акция Б с вероятностью 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) одинаков у обеих акций;
- г) риск отсутствует.

**10. Вы получили электронное письмо от некоего банка, в котором сообщается, что для вас одобрена кредитная карта с лимитом 100 тыс. руб. Для оформления карты необходимо заполнить анкету: указать ФИО, паспортные данные, информацию о месте работы и семейном положении. Для получения карты нужно оплатить курьерскую доставку, переведя на указанный в письме счёт 300 руб. Вам очень хочется иметь кредитную карту с таким лимитом. Как следует поступить в данном случае?**

- а) согласиться на предложенные условия;

- б) заполнить анкету, но не переводить деньги;
- в) проверить рейтинг банка, узнать, входит ли он в ССВ, и принять решение в зависимости от жизненной ситуации;
- г) позвонить по официальным телефонам банка (используя данные на официальном сайте организации) и поинтересоваться: посылали ли вам письмо, соответствует ли изложенная информация действительности.

Отметьте правильные ответы.

**11. Страховая пенсия по старости назначается:**

- а) по достижении определённого возраста, установленного законодательством РФ;
- б) при наличии определённого количества лет страхового стажа;
- в) при наличии минимального количества пенсионных баллов;
- г) при утере кормильца всем членам семьи;
- д) в случае получения инвалидности;
- е) в случае временной утраты трудоспособности.

**12. Факторы, влияющие на повышение прибыли фирмы, – это:**

- а) большое количество кредитов на развитие компании;
- б) увеличение объёма продаж товара по более высокой цене;
- в) неконкурентоспособность выпускаемой продукции;
- г) снижение издержек при реализации продукции;
- д) платёжеспособность руководства фирмы.

**13. К государственным программам по поддержке предпринимательства относятся:**

- а) налоговые льготы в течение пяти лет;
- б) предоставление субсидий из федерального бюджета в целях оказания государственной поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства на региональном уровне;
- в) увеличение размеров кредитования;
- г) обучение (на безвозмездной основе или с частичным покрытием расходов);
- д) бизнес-инкубаторы;
- е) гранты.

**14. Характеристики инвестиционного портфеля:**

- а) относится к страхованию гражданской ответственности;
- б) представляет собой совокупность ценных бумаг;
- в) формируется с целью получения налоговых вычетов;
- г) собирается для получения выгодного кредита;
- д) формируется как сберегательный сертификат;
- е) приобретается с целью вложения капитала в объекты, приносящие доход.

**15. К видам пенсионных сбережений относятся:**

- а) инвестирование средств пенсионных накоплений;
- б) корпоративный пенсионный план;
- в) негосударственные пенсионные фонды;
- г) кредиты для пенсионеров;
- д) налоговые вычеты;
- е) финансирование малого бизнеса.

**16. Виды налогов:**

- а) каско;

- б) ОСАГО;
- в) НДФЛ;
- г) НДС;
- д) акциз;
- е) НДСП.

**17. К федеральным налогам и сборам относятся:**

- а) транспортный налог;
- б) налог на доходы физических лиц;
- в) налог на добавленную стоимость;
- г) земельный налог;
- д) налог на имущество физических лиц;
- е) налог на имущество организаций.

**18. Признаки грамотно составленного резюме:**

- а) доброжелательность;
- б) описание предыдущих мест работы и своих непосредственных обязанностей;
- в) характеристика перспектив дальнейшего развития;
- г) характеристика конкретных профессиональных достижений;
- д) подробное описание автобиографии;
- е) литературный язык.

**19. К ценным бумагам относятся:**

- а) акция;
- б) дебетовая карта;
- в) облигация;
- г) кредитная карта;
- д) обезличенный металлический счёт;
- е) паспорт гражданина РФ.

**20. Преимущества ведения собственного бизнеса:**

- а) возможность получить значительную прибыль;
- б) высокие риски потери денег;
- в) автономность;
- г) повышенная ответственность;
- д) необходимость экономить;
- е) возможность самореализации.

**Выполните задания.**

**21. Выберите термины из предложенных ниже и вставьте в текст.**

В случае банкротства банка (или отзыва у него лицензии) государство быстро вернёт клиентам банка их средства (до 1,4 млн руб.). Это возможно благодаря \_\_\_\_\_, в который все банки, входящие \_\_\_\_\_, делают регулярные взносы.

Слова для справки: страхование депозитов, страховой фонд, Агентство по страхованию вкладов, система страхования вкладов.

**22. Установите соответствие между термином и его определением. Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими цифрами.**

1. Инвестор		А. Краткосрочный кредит, предоставляемый владельцу счёта и позволяющий совершать оплату при недостаточности или отсутствии средств на счёте клиента банка.
2.Эффективная		Б. Пересмотр банком условий кредитного договора (снижение процентной ставки, увеличение сроков выплат и др.) на основе письменного заявления должника и документов, подтверждающих ухудшение его финансового положения.
3.Автокредит		В. Ставка, которую заёмщик платит за взятый кредит с учётом процентной ставки и всех дополнительных платежей, указанных в кредитном договоре?
4.Овердрафт		Г. Кредит, который выдаётся физическому лицу на покупку автомобиля и других видов личного транспорта с одновременным использованием его в качестве залога.
5.Реструктуризация		Д. Получение нового кредита под более низкий процент с целью полного или частичного погашения предыдущего кредита?
6.Рефинансирование		Е. Вложения денежных средств в производственную или финансовую сферу с целью получения дохода в виде прибыли, процентов, дивидендов и др.
7. Инвестиции		Ж. Физическое или юридическое лицо, вкладывающее свои деньги в бизнес, ценные бумаги и другие активы с целью получения дохода на вложенный капитал.

**23. Установите последовательность действий наёмного работника при банкротстве предприятия, расставив цифры в правильном порядке.**

- Инициировать общее собрание коллектива и избрать представителя, который будет представлять интересы работников в суде и перед арбитражным управляющим.
- Официально известить арбитражного управляющего о факте задолженности по заработной плате.
- Если управляющий не выполняет свои обязанности, следует подать жалобу на него в арбитражный суд через своего представителя.
- Подготовить документы, свидетельствующие о наличии задолженности по заработной плате.
- Выяснить, как идёт процедура банкротства.

**24. Установите последовательность действий по открытию собственного предприятия, расставив цифры в правильном порядке.**

- Определение необходимых ресурсов.
- Формирование бизнес-идеи.
- Поиск финансирования.
- Тестирование и доработка продукта.
- Проведение рекламной кампании.
- Создание прототипа.
- Формирование команды.
- Выход на самоокупаемость.

**25. Как правильно вести себя во время экономического кризиса? Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими действиями.**

- а) Проверить, застрахованы ли в ССВ банковские сбережения;
- б) хранить наличные деньги дома;

- в) не брать кредиты;
- г) не покупать акции и корпоративные облигации;
- д) продать ценные бумаги;
- е) стараться сохранить работу и создать подушку безопасности.

Ответ:

Правильные действия	Неправильные действия

**26. Вставьте пропущенные слова.**

Целью банковского кредитования является\_\_\_\_\_.

Слова для справки: получение прибыли по ссудам; получение денежного займа; открытие вклада; приобретение ценных бумаг.

**27. Установите последовательность действий при устройстве на работу, расставив цифры в правильном порядке.**

- Пройти собеседование.
- Пройти испытательный срок.
- Изучить трудовой договор.
- Написать заявление о приёме на работу.
- Написать резюме.

**28. Что относится к выгодам, а что к рискам хранения сбережений на депозитных вкладах? Впишите в таблицу ответы буквы под соответствующими позициями.**

- а) Сохранность денег;
- б) потеря денег в случае банкротства банка, если он не входит в ССВ;
- в) проценты по вкладам ниже уровня инфляции;
- г) получение процентного дохода;
- д) ограничения по возможности снятия наличных;
- е) возможность выбора условий вложения.

Ответ:

Выгода	Риск

**29. Вставьте пропущенные слова.**

ОСАГО отличается от каско тем, что это \_\_\_\_\_, при котором возмещаются убытки и ущерб, которые были причинены \_\_\_\_\_ автомобилю, жизни и здоровью пассажиров.

Слова для справки: обязательное страхование, добровольное страхование, другому, своему.

**Решите задачи.**

**30.** Вы решили открыть счёт в банке и положить на него 100 тыс. руб. на год. Определите, какой вклад выгоднее: «Подари жизнь» – 6,2% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов; «Пополняй» – 6,3% годовых без капитализации. Учтите, что прогноз инфляции на будущий год составляет 6%.

**31.** В семье Васильевых пять человек. Папа зарабатывает 26 тыс. руб. в месяц, мама – 25 тыс. руб. Пенсия бабушки составляет 15 тыс. руб., а бабушки – 12 тыс. руб. в месяц. Сын учится в школе. Они живут в квартире площадью 50 м<sup>2</sup>, которая стоит 1 млн руб.

(налоговая ставка – 0,3%). У Васильевых есть ещё одна квартира площадью 50 м<sup>2</sup> с такой же стоимостью, которую семья сдаёт в аренду за 10 тыс. руб. в месяц, и автомобиль Audi Q3 2017 года выпуска с мощностью двигателя 170 л. с. (ставка транспортного налога – 45 руб.). Определите:

- 1) ежегодные налоговые выплаты семьи Васильевых;
- 2) какую сумму семья выплачивает самостоятельно.

При расчёте следует учитывать, что налог на имущество начисляется с общей площади квартиры (её кадастровой стоимости), превышающей установленный норматив в 20 м<sup>2</sup> (так называемый налоговый вычет – п. 8 ст. 403 НК РФ).

Сначала необходимо определить кадастровую стоимость 1 м<sup>2</sup>:

- Стоимость квартиры: Общая площадь квартиры.
- Затем следует рассчитать площадь квартиры, которая подлежит налогообложению: Общая площадь квартиры – Норматив в 20 м<sup>2</sup>.

Полученную величину следует умножить на кадастровую стоимость 1 м<sup>2</sup> и на ставку налога. Это и есть сумма налога.

**32.** Ежегодные налоговые платежи семьи Соколовых составляют 22 440 руб. Соколовы хотят купить новый автомобиль и поехать на нём в отпуск. Деньги на покупку автомобиля у них есть, но налоговые платежи увеличатся на 10 200 руб. в год. Смогут ли они накопить на отпуск, если совокупный доход семьи равен 746 400 руб., обязательные расходы составляют 75% семейного бюджета, а инфляция находится на уровне 6,5%.

**Проанализируйте ситуацию.**

**33\*.** Страховая компания N предлагает следующие возможности страхования квартиры. Проанализируйте разные виды полисов, выберите оптимальный вариант и объясните свой выбор.

Объект страхования	Полис 2499 руб.	Полис 3999 руб.	Полис 5499 руб.
Внутренняя отделка и инженерное оборудование квартиры, руб.	200 000	300 000	400 000
Домашнее имущество в квартире, руб.	200 000	300 000	400 000
Гражданская ответственность при эксплуатации квартиры, руб.	100 000	200 000	300 000
Пожар	+	+	+
Взрыв	+	+	+
Противоправные действия третьих лиц	+	+	+
Залив жидкостью	+	+	+
Стихийные бедствия		+	+
Бой стёкол		+	+
Террористический акт			+
Повреждение электронных и электрических устройств			+
Расходы по уборке застрахованных помещений	+	+	+
Упрощённая система урегулирования	+	+	+
Расходы по замене дверных замков, руб.	-	-	25 000

**34\*.** Иванов Сергей Петрович получает зарплату в размере 30 тыс. руб. У него есть сбережения – 75 тыс. руб. Сергей Петрович обдумывает возможность получения

автокредита в размере 500 тыс. руб. под 16% годовых с первоначальным взносом 15%, с выплатой равными долями ежемесячно. Он надеется погасить кредит в течение трёх лет. Целесообразно ли ему брать кредит, если прогноз инфляции по данным экспертов на ближайшие три года составляет 6,5%, 5,8% или 5,3%?

Вариант №2

**Отметьте правильный ответ.**

**1. Для снижения финансовых рисков в случае чрезвычайных и кризисных ситуаций необходимо иметь:**

- а) стабильную заработную плату;
- б) собственное предприятие;
- в) кредит в банке;
- г) «подушку безопасности» в виде денежных средств, защищённых от обесценивания.

**2. Налоги – это:**

- а) услуга, при которой банк выдаёт определённую сумму денег физическому или юридическому лицу во временное пользование с условием возврата через оговорённый срок с процентами;
- б) защита имущественных или финансовых интересов людей при наступлении неблагоприятных событий за счёт специальных денежных фондов;
- в) обязательный платёж, взимаемый органами государственной власти с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства;
- г) вложение денежных средств в производственную или финансовую сферу с целью получения дохода в виде прибыли, процентов, дивидендов.

**3. Финансовый риск – это:**

- а) размещение денежных средств в коммерческом банке на условиях, предоставляющих возможность владельцу денег в любое время снимать их со счёта и пополнять счёт;
- б) размер возможных убытков, определяющийся величиной потерь при всех неблагоприятных исходах и вероятностью наступления этих исходов;
- в) ежемесячные выплаты, которые будет делать государство (или частная организация, с которой заключён договор) после определённого возраста или по причине утраты трудоспособности;
- г) денежная сумма, взимаемая с налогоплательщика в случае задержки уплаты налога.

**4. ИНН – это:**

- а) способ принудительного воздействия на нарушителя гражданских прав других людей путём применения к нему санкций;
- б) индивидуальный инвестиционный счёт, с помощью которого гражданин РФ может покупать и продавать акции и облигации на российских торговых площадках;
- в) цифровой код, присваиваемый юридическим и физическим лицам, которые должны платить налоги;
- г) неспособность компании погасить свою задолженность перед кредиторами.

**5. Не является финансовым мошенничеством:**

- а) финансовая пирамида;
- б) микрофинансовая организация;
- в) кредит на ваше имя, который вы не брали;
- г) подделка купюр.

**6. Характеристика, отличающая страхование гражданской ответственности от других видов страхования, – это:**

- а) страхование собственного имущества, которое может пострадать по вине других людей;
- б) страхование имущества других людей, которое пострадало по вашей вине;
- в) страхование собственного имущества, которое пострадало по вашей вине;
- г) страхование собственного автомобиля, который может пострадать в ДТП.

**7. Налоговый вычет – это:**

- а) приведение будущих денежных доходов к их сегодняшней стоимости;
- б) соглашение между страховщиком и страхователем, по которому последний обязан осуществить страховую выплату при наступлении страхового случая;
- в) часть прибыли компании, которую получают акционеры;
- г) сумма, на которую уменьшается налоговая база при выполнении некоторых условий.

**8. Наёмный работник, чья заработная плата составляет 25 000 руб. в месяц, вносит обязательного пенсионного страхования – 20%, а подоходный налог (НДФЛ) – 13%, получает на руки:**

- а) 30 000 руб., из которых 8250 руб. должен перевести государству в качестве налогов и отчислений в ПФР;
- б) 25 000 руб., из которых 8250 руб. должен перевести государству в качестве налогов и отчислений в ПФР;
- в) 25 000 руб., из которых 5000 руб. должен перечислить в ПФР;
- г) 21 750 руб., из которых ничего перечислять государству не требуется.

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

- а) облигация;
- б) вклад;
- в) выгода одинакова и от покупки облигации, и от размещения денег на вкладе;
- г) ни облигация, ни вклад выгоды не принесут.

**10. Вы получили СМС-сообщение: «Этот номер выиграл в лотерее, которую проводил ваш мобильный оператор. Приз – путёвка в Таиланд». Для оформления билетов вас просят отправить данные вашего российского и заграничного паспортов в СМС-сообщении. Как поступить?**

- а) отправить данные;
- б) отправить только ФИО;
- в) ничего не отправлять;
- г) позвонить своему мобильному оператору, найдя его номер на официальном сайте или в договоре об обслуживании, и узнать, проводится ли такая акция и какие у неё условия.

**Отметьте правильные ответы.**

**11. К налоговым вычетам не относятся вычеты:**

- а) на каждого ребёнка;
- б) на выигрыш в лотерею;
- в) на продажу квартиры;
- г) на своё обучение или обучение детей;
- д) на дивиденды физлиц от долевого участия в организации;
- е) на благотворительность.

**12. Факторы, которые могут привести к банкротству фирмы, – это:**

- а) большое количество кредитов;
- б) увеличение объёма выпуска и реализации продукции;
- в) неконкурентоспособность выпускаемой продукции;
- г) снижение издержек при реализации продукции;
- д) неплатёжеспособность фирмы.

**13. При банкротстве предприятия наёмный работник, чтобы его права не были нарушены, должен:**

- а) подготовить документы, которые подтверждают факт задолженности по заработной плате;
- б) узнать о ходе банкротства;
- в) сообщить своей профсоюзной организации о банкротстве предприятия;
- г) написать заявление об увольнении;
- д) письменно проинформировать арбитражного управляющего о факте задолженности по выплате зарплаты;
- е) инициировать проведение общего собрания работников и избрать своего представителя, который будет уполномочен представлять интересы коллектива в суде и перед арбитражным управляющим.

**14. К программам пенсионного накопления относятся:**

- а) государственные программы кредитования пенсионеров;
- б) рефинансирование;
- в) корпоративные пенсионные программы;
- г) предоставление налоговых вычетов;
- д) добровольное пенсионное страхование;
- е) программы поддержки малого бизнеса.

**15. Физические лица не могут покупать и продавать валюту:**

- а) в обменном пункте;
- б) в коммерческом банке;
- в) в Центральном банке РФ;
- г) в страховой компании;
- д) с помощью брокера;
- е) в налоговой инспекции.

**16. К экономическим рискам относятся:**

- а) инфляционный риск;
- б) предпринимательский риск;
- в) риск финансового мошенничества;
- г) кредитный риск;
- д) риск природных катаклизмов;
- е) диверсификационный риск.

**17. К региональным налогам и сборам относятся:**

- а) транспортный налог;
- б) налог на доходы физических лиц;
- в) налог на добавленную стоимость;
- г) земельный налог;
- д) налог на имущество физических лиц;
- е) налог на имущество организаций.

**18. Признаки грамотного поведения на собеседовании:**

- а) доброжелательность;
- б) перечисление недостатков предыдущих мест работы;
- в) характеристика перспектив дальнейшего развития;
- г) характеристика своей семьи;
- д) подробная автобиографическая справка;
- е) умение грамотно излагать свои мысли.

**19. К банковским картам относятся:**

- а) акция;
- б) дебетовая карта;
- в) облигация;
- г) кредитная карта;
- д) обезличенный металлический счёт;
- е) именной сберегательный сертификат.

**20. Недостатки ведения собственного бизнеса:**

- а) возможность получить значительную прибыль;
- б) высокие риски потери денег;
- в) автономность;
- г) повышенная ответственность;
- д) необходимость экономить;
- е) возможность самореализации.

**Выполните задания.**

**21. Выберите термин из предложенных ниже и вставьте в текст.**

\_\_\_\_\_ – это рынок, на котором проводятся операции с ценными бумагами.

Слова для справки: валютный рынок, фондовый рынок, рынок товаров, рынок ссудных капиталов, рынок рабочей силы, рынок недвижимости.

**22. Установите соответствие между термином и его определением. Впишите в таблицу ответы буквы под соответствующими цифрами.**

Термин	Определение
1) акция	а) именная бездокументарная ценная бумага, удостоверяющая долю её владельца в праве собственности на имущество организации
2) облигация	б) ценная бумага, дающая права на получение части прибыли компании в виде дивидендов и на часть имущества, остающегося после её ликвидации
3) пай ПИФа	в) ценная бумага, выпущенная заёмщиком, по которой он обязуется через определённый срок заплатить её держателю фиксированную сумму

Ответ:

1	2	3

**23. Установите соответствие между банковской услугой и её разновидностью. Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими цифрами.**

Банковская услуга	Вид
1) вклад	а) ипотека б) с капитализацией процентов в) потребительский г) с возможностью пополнения
2) кредит	д) без капитализации процентов е) на неотложные нужды ж) с возможностью частичного снятия з) на развитие бизнеса

Ответ:

1	2

**24. Соотнесите, что относится к негативным, а, что к положительным факторам для роста акций. Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими цифрами.**

- а) Сильный финансовый отчёт;
- б) Политические санкции;
- в) Компания уменьшает долги;
- г) Аварии;
- д) Новости, слухи, обещания инвесторов;
- е) Форс-мажоры;
- ж) Компания проводит обратный выкуп;
- з) Растёт бизнес;
- и) Упадок бизнеса;
- к) Выплата дивидендов;
- л) Новостной фон;
- м) Плохой финансовый отчёт и отказ от выплаты дивидендов.

Положительные факторы	Негативные факторы

**25. Установите последовательность действий при выборе страховой компании, расставив цифры в правильном порядке.**

- Проанализировать жалобы клиентов страховой компании.
- Сравнить цены страховых полисов на сайтах страховых компаний.
- Определить, какой страховой продукт вы хотите приобрести.
- Проанализировать удобство работы со страховой компанией: уровень сервиса, наличие очередей и сроки ожидания выплат, близость её отдела по урегулированию убытков к вашему дому и др.
- Проверить надёжность страховой компании с помощью рейтингов надёжности.

**26. Куда нужно обращаться в случае подозрительного поведения финансовых организаций? Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими действиями.**

- а) Обратиться с заявлением в отделение полиции;
- б) обратиться с заявлением в ЦБ РФ, если были нарушены федеральные законы;
- в) рассказать о своих подозрениях соседям;
- г) обратиться в Министерство финансов РФ;

- д) оставить заявку на сайте Роспотребнадзора;
- е) оставить заявку на портале «Госуслуги».

Ответ:

Правильные действия	Неправильные действия

**27. Вставьте пропущенные слова.**

Целью привлечения депозитов является \_\_\_\_\_.

Слова для справки: получение прибыли от оборота привлечённых средств; создание денежного фонда; привлечение новых клиентов.

**28. Установите последовательность действий при увольнении с работы, расставив цифры в правильном порядке.**

- Написать заявление об увольнении (например, по собственному желанию).
- Изучить статьи ТК РФ, где описаны все виды неисполнения сотрудником своих обязанностей, и понять, применимо ли это к вам.
- Работать без нарушений, дожидаясь расторжения договора в указанный в заявлении день.
- Если ваши права нарушаются, подать заявление в Государственную инспекцию труда.

**29. Что относится к выгоде, а что к риску получения кредита? Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими позициями.**

- а) Доходы не привязаны к рыночной процентной ставке кредита;
- б) получение денег на необходимые нужды или крупную покупку;
- в) возможность выбора условий кредитования;
- г) возможность выплачивать деньги небольшими суммами;
- д) изменение процентных ставок в результате инфляции.

Ответ:

Выгода	Риск

**30. Вставьте пропущенные слова.**

Каско отличается от ОСАГО тем, что это \_\_\_\_\_, при котором возмещаются убытки и ущерб, которые были причинены \_\_\_\_\_ автомобилю, жизни и здоровью пассажиров.

Слова для справки: обязательное страхование, добровольное страхование, другому, своему.

**Решите задачи.**

**31.** Вы решили открыть магазин в городе с населением 10 тыс. человек. По предварительным подсчётам посещаемость магазина в день составит 20% от общего количества городского населения. Предполагаемая стоимость покупок одного человека будет равна 1 тыс. руб. Расходы магазина планируются на уровне 2 200 000 руб. в день. Рассчитайте ежедневную прибыль магазина. Определите, целесообразно ли открывать данное торговое предприятие в этом городе.

**32.** В семье Соколовых четыре человека. Папа зарабатывает 20 тыс. руб. в месяц. Мама – индивидуальный предприниматель, её годовой доход составил 300 тыс. руб. (налоговая ставка по УСН – 6%). Дочь-студентка получает стипендию 2200 руб., бабушка

– пенсию 15 тыс. руб. в месяц. Соколовы живут в квартире стоимостью 1,5 млн руб. площадью 60 м<sup>2</sup> (налоговая ставка – 0,3%). У них есть автомобиль Lada Priora с мощностью двигателя 98 л. с. (ставка транспортного налога – 12 руб.).

Определите:

- 1) какую сумму налога семья выплачивает самостоятельно;
- 2) на сколько увеличатся ежегодные налоговые выплаты при условии, что у Соколовых во владении находится автомобиль Audi Q3 (а не Lada Priora) с мощностью двигателя 170 л. с. (ставка транспортного налога – 45 руб.).

При расчёте следует учитывать, что налог на имущество начисляется с общей площади квартиры (её кадастровой стоимости), превышающей установленный норматив в 20 м<sup>2</sup>. Сначала необходимо определить кадастровую стоимость 1 м<sup>2</sup>:

Стоимость квартиры: Общая площадь квартиры.

Затем следует рассчитать площадь квартиры, которая подлежит налогообложению:

Общая площадь квартиры – Норматив в 20 м<sup>2</sup>.

Полученную величину следует умножить на кадастровую стоимость 1 м<sup>2</sup> и на ставку налога. Это и есть сумма налога.

**33.** Ежемесячный доход семьи Соболевых – 65 тыс. руб. Обязательные расходы составляют 75% семейного бюджета. Процент инфляции – 6,5%. Ежемесячно Соколовы выплачивают ипотечный кредит в размере 15 тыс. руб. Сколько времени им понадобится, чтобы накопить на новый телевизор стоимостью 20 тыс. руб.?

**Проанализируйте ситуацию.**

**34\*.** Вы хотите застраховать квартиру. Проанализируйте рейтинг страховых компаний, предоставленный рейтинговым агентством «Эксперт РА», и цены на страховые полисы. Какую компанию вы выберете и почему?

Компания	Рейтинг надёжности	Прогноз	Страховой полис, руб.
«Альфа Страхование»	Наивысший уровень	Стабильный	3000 (страховое покрытие – 600 000)
«Либерти Страхование»	Очень высокий уровень	Стабильный	3000 (максимальная выплата – 2 500 000)
«Арсенал»	Высокий уровень	Стабильный	1865 (страховое покрытие – 1 500 000)
«Гранта»	Удовлетворительный уровень	Стабильный	2500 (максимальная выплата – 800 000)
«Помощь»	Низкий уровень	Стабильный	2700 (страховое покрытие – 300 000)

## Ответы к итоговой проверочной работе

Вариант №1

№ задания	ответ	№ задания	ответ	№ задания	ответ	№ задания	ответ
<b>1</b>	в.	<b>6</b>	а.	<b>11</b>	а, б, в.	<b>16</b>	в, г, д, е.
<b>2</b>	б.	<b>7</b>	в.	<b>12</b>	б, г.	<b>17</b>	б, в.
<b>3</b>	в.	<b>8</b>	б.	<b>13</b>	б, г, д, е.	<b>18</b>	б, г.
<b>4</b>	г.	<b>9</b>	а.	<b>14</b>	б, е.	<b>19</b>	а, в.
<b>5</b>	в.	<b>10</b>	г.	<b>15</b>	а, б, в.	<b>20</b>	а, в, е.

**21.** страховому фонду; в систему страхования вкладов.

**22.** 1-ж; 2-в; 3-г; 4-а; 5-б; 6-д; 7-е.

**23.** 2-4-5-3-1.

**24.** 2-1-4-6-7-5-3-8.

**25.** правильные действия – а, в, е; неправильные действия – б, г, д.

**26.** получение прибыли по ссудам.

**27.** 2-5-3-4-1.

**28.** выгода – а, г, е; риск – б, в, д.

**29.** обязательное страхование; другому.

**30.** Решение задачи

Вклад «Подари жизнь»:

$$100\ 000 \cdot (1 + 0,062:4)^4 = 106\ 345,6 \text{ (руб.)}$$

Реальное выражение денег с учётом инфляции:

$$106\ 345,6 : 1,06 = 100\ 326 \text{ (руб.)}$$

Вклад «Пополняй»:

$$100\ 000 + 100\ 000 \cdot 0,063 = 106\ 300 \text{ (руб.)}$$

Реальное выражение денег с учётом инфляции:

$$106\ 300 : 1,06 = 100\ 283 \text{ (руб.)}$$

Немного выгоднее вклад «Подари жизнь».

**31.** Решение задачи

Подходный налог с зарплаты мамы и папы:

$$(26\ 000 + 25\ 000) \cdot 12 \cdot 0,13 = 79\ 560 \text{ (руб.)}$$

Расчёт налога на имущество:

- кадастровая стоимость 1 м<sup>2</sup>:  $1\ 000\ 000 : 50 = 20\ 000 \text{ (руб.)}$ ;

- площадь, которая подлежит налогообложению:  $50 - 20 = 30 \text{ (м}^2\text{)}$ ;

- сумма налога с одной квартиры:  $30 \cdot 20\ 000 \cdot 0,3\% = 1800 \text{ (руб.)}$ ;

- сумма налога с двух квартир:  $1800 \cdot 2 = 3600 \text{ (руб.)}$ .

Налог на доход со сдаваемой квартиры:  $10\ 000 \cdot 12 \cdot 0,13 = 15\ 600 \text{ (руб.)}$ .

Транспортный налог:  $45 \cdot 170 = 7650 \text{ (руб.)}$ .

Общие налоговые выплаты семьи в год:  $79\ 560 + 3600 + 15\ 600 + 7650 = 106\ 410 \text{ (руб.)}$ .

Самостоятельные выплаты Васильевых (без НДФЛ):  $106\ 410 - 79\ 560 = 26\ 850 \text{ (руб.)}$ .

**32.** Решение задачи

Налоговые выплаты семьи с учётом транспортного налога:

$$22\ 440 + 10\ 200 = 32\ 640 \text{ (руб.)}$$

Обязательные расходы семьи:

$$746\,400 * 0,75 = 559\,800 \text{ (руб.)}$$

Реальное выражение дохода, который будет оставаться в распоряжении семьи, с учётом инфляции:

$$(746\,400 - 32\,640 - 559\,800) : 1,065 = 144\,563,38 \text{ (руб.)}$$

Ежемесячная сумма, которую можно потратить на необязательные расходы:  $144\,563,38 : 12 = 12\,046,9 \text{ (руб.)}$ .

Семья сможет накопить на бюджетный отпуск.

**33\***. Критерии оценивания:

- 1) проведён анализ страховых продуктов;
- 2) выбор продукта обоснован необходимостью использования тех или иных объектов страхования;
- 3) выбор продукта обоснован условиями жизни.

**34\***. Задание направлено на оценку общепрофессиональной компетенции – уметь принимать решение о целесообразности обращения к банковским услугам в зависимости от целей, жизненной ситуации и экономической ситуации в стране.

Брать автокредит нецелесообразно, так как ежемесячный доход Сергея Петровича после выплаты по кредиту и с учётом инфляции составит менее 12 000 руб.:

- первоначальный взнос из накоплений:  $500\,000 * 0,15 = 75\,000 \text{ (руб.)}$ ;
- полученный кредит:  $500\,000 - 75\,000 = 425\,000 \text{ (руб.)}$ ;
- выплаты по кредиту за три года с процентами:  $425\,000 * 0,16 * 3 + 425\,000 = 629\,000 \text{ (руб.)}$ ;
- ежемесячные выплаты:  $629\,000 : 36 = 17\,472,2 \text{ (руб.)}$ ;
- остаток заработной платы на обязательные расходы:  $30\,000 - 17\,472,2 = 12\,527,7 \text{ (руб.)}$ ;
- реальное выражение денег с учётом инфляции 6,5%:  $12\,527 : 1,065 = 11\,763 \text{ (руб.)}$ ;
- реальное выражение денег с учётом инфляции 5,8%:  $12\,527 : 1,058 = 11\,840,9 \text{ (руб.)}$ ;
- реальное выражение денег с учётом инфляции 5,3%:  $12\,527 : 1,053 = 11\,897,7 \text{ (руб.)}$ .

Вариант № 2

№ задания	ответ	№ задания	ответ	№ задания	ответ	№ задания	ответ
<b>1</b>	г.	<b>6</b>	б.	<b>11</b>	б, д	<b>16</b>	а, б, в, г.
<b>2</b>	в.	<b>7</b>	г.	<b>12</b>	а, в, д.	<b>17</b>	а, е.
<b>3</b>	б.	<b>8</b>	г.	<b>13</b>	а, б, д, е.	<b>18</b>	а, в, е.
<b>4</b>	в.	<b>9</b>	в.	<b>14</b>	в, д.	<b>19</b>	б, г.
<b>5</b>	б.	<b>10</b>	г.	<b>15</b>	в, г, е.	<b>20</b>	б, г, д.

**21.** фондовый рынок.

**22.** 1 – б; 2 – в; 3 – а.

**23.** 1 – б, г, д, ж; 2 – а, в, е, з.

**24.** Положительные, факторы-а, в, д, ж, з, к; Негативные факторы-б, г, е, и, л, м.

**25.** 4-2-1-5-3.

**26.** правильные действия – а, б, д; неправильные действия – в, г, е.

**27.** получение прибыли от оборота привлечённых средств.

28. 2-1-4-3.

29. выгода – б, в, г; риск – а, д.

30. добровольное страхование; своему.

31. прогнозируется, что в день магазин посетит 2000 человек ( $10\,000 \cdot 0,2$ ), а дневная выручка составит 2 000 000 руб. ( $2000 \cdot 1000$ ). Открывать магазин в данном городе нецелесообразно, так как доход будет ниже расходов на 200 тыс. руб.:  $2\,200\,000 - 2\,000\,000 = -200\,000$  (руб.).

32. Решение задачи

Налог на доход ИП по УСН:  $300\,000 \cdot 0,06 = 18\,000$  (руб.).

Расчёт налога на имущество:

- кадастровая стоимость 1 м<sup>2</sup>:  $1\,500\,000 : 60 = 25\,000$  (руб.);

- площадь, которая подлежит налогообложению:

$$60 - 20 = 40 \text{ (м}^2\text{);}$$

- сумма налога:  $40 \cdot 25\,000 \cdot 0,3\% = 3000$  (руб.).

Транспортный налог:  $12 \cdot 98 = 1176$  (руб.).

Самостоятельные выплаты Соколовых (без НДФЛ):

$$18\,000 + 3000 + 1176 = 22\,176 \text{ (руб.).}$$

Транспортный налог на автомобиль Audi Q3 составит:

$$45 \cdot 170 = 7650 \text{ (руб.).}$$

Ежегодные налоговые выплаты семьи увеличатся на 6474 руб.

$$(7650 - 1176) \text{ и составят: } 18\,000 + 3000 + 7650 = 28\,650 \text{ (руб.).}$$

33. Задание направлено на оценку общепрофессиональной компетенции – уметь оценивать уровень налогового бремени с учётом экономических условий в стране.

Решение задачи

Обязательные расходы семьи и выплаты по кредиту:

$$65\,000 \cdot 0,75 + 15\,000 = 63\,750 \text{ (руб.).}$$

Реальное выражение дохода, остающегося в распоряжении семьи, с учётом инфляции:  $(65\,000 - 63\,750) : 1,065 = 1173,7$  (руб.).

Семья сможет накопить на телевизор за 17 месяцев:

$$20\,000 : 1173,7 = 17,04.$$

34\*. Критерии оценивания:

- 1) проведён анализ страховых продуктов;
- 2) выбор страховой компании обоснован её надёжностью и ценой страхового полиса;
- 3) выбор продукта обоснован жизненными обстоятельствами и целями.

### Оценка уровня финансовой грамотности

Уровень финансовой грамотности	Количество правильных ответов	Оценка
Высокий	34-29	5
Средний	28-25	4
Низкий	24-21	3
Отсутствие минимальных знаний	Менее 20	2