

Министерство образования Белгородской области  
Областное государственное автономное  
профессиональное образовательное учреждение  
«Белгородский техникум промышленности и сферы услуг»

**Комплект контрольно-оценочных средств**  
**по дисциплине**  
**ОП 05. Основы финансовой грамотности**  
**основной профессиональной образовательной программы**  
**для профессии**  
**19.01.18 Аппаратчик-оператор производства продуктов питания из**  
**растительного сырья**

Белгород, 2023г

Комплект контрольно-оценочных средств составлен в соответствии с рабочей программой по ОП 05. Основы финансовой грамотности для студентов, обучающихся по профессии 19.01.18 Аппаратчик-оператор производства продуктов питания из растительного сырья

**Организация-разработчик:**

ОГАПОУ «Белгородский техникум промышленности и сферы услуг»

РАССМОТРЕНО

На заседании методической комиссии

Протокол № 5 от 09.01.2023

 И.В. Ковалёва

УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора

 Н. Г. Борисовская

**Разработчик:**

Музалевская Л.Н., преподаватель ОГАПОУ "Белгородский техникум промышленности и сферы услуг"

## Содержание

1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств.....	3
1.1. Общие положения .....	3
1.2. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке.....	4
2. Оценочные средства для текущего контроля знаний .....	5
2.1. Контрольные вопросы и задания по темам.....	5
2.2. Критерии оценки ответов на контрольные вопросы и решения задач .....	26
2.3. Перечень практических занятий .....	26
2.4. Критерии оценки выполнения заданий практических занятий .....	27
3. Оценочные средства для промежуточной аттестации.....	28
3.1. Вопросы и задания для проведения дифференцированного зачета .....	28
3.2. Критерии оценивания при промежуточной аттестации в форме .....	28
дифференцированного зачета .....	28

# 1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств

## 1.1. Общие положения

Комплект контрольно-оценочных средств (КОС) предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины ОП.05. «Основы финансовой грамотности».

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

КОС разработан на основании положений:

- основной образовательной программы по профессии **19.01.18 Аппаратчик-оператор производства продуктов питания из растительного сырья**;
- программы учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности».

Цель изучения дисциплины ОП.05. «Основы финансовой грамотности» – формирование культуры экономического мышления и базовых компетенций в области экономической и финансовой грамотности, необходимых для ориентации и социальной адаптации учащихся к происходящим изменениям в жизни общества.

Задачи дисциплины:

- сформировать базовые компетенции в области финансовой грамотности,
- сформировать общее представление об особенностях современных финансовых рынков;
- обучить технологиям анализа финансовой информации;
- выработать практические навыки принятия финансовых и экономических решений.

Аппаратчик-оператор производства продуктов питания из растительного сырья должен обладать общими компетенциями, включающими в себя способность:

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

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

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

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;

ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, 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. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

## **1.2. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке**

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

- принципы финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течение жизненного цикла человека с целью повышения его благосостояния;
- основные финансовые инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими;
- структуру и механизмы регулирования финансового рынка;
- механизмы функционирования пенсионной системы России и возможности формирования будущей пенсии;
- принципы страхования и возможности защиты активов;
- основные налоги, уплачиваемые гражданами; понятие налоговой декларации и налоговые вычеты;
- этапы формирования собственного бизнеса; правила защиты от махинаций на финансовом рынке

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

- формировать финансовые цели и составлять личный финансовый план,
- планировать сбережения и инвестирование;

- выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации;
- оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам;
- рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов;
- рассчитывать доход от инвестирования с учётом налогов и налоговых вычетов и сравнивать с инфляцией;
- составлять бизнес-план.

## **2. Оценочные средства для текущего контроля знаний**

### **2.1. Контрольные вопросы и задания по темам**

#### **Тема 1.2. Финансовое планирование**

##### **ТЕСТ 1. 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?

### **Задача 1**

а) Выручка =  $100 \cdot 20\,000 = 2\,000\,000 = 2$  млн р.

Издержки =  $100 (5000 + 9000) + 400\,000 = 1\,800\,000 = 1,8$  млн р.

Прибыль =  $2\,000\,000 - 1\,800\,000 = 200\,000$  р.

б) Новые издержки =  $100 (5000 + 6000) + 800\,000 = 1\,900\,000 = 1,9$  млн р.

Новая прибыль =  $2\,000\,000 - 1\,900\,000 = 100\,000$  р. Покупка более современного бура невыгодна.

## Задача 2

а) Выручка =  $100\,30\,000 = 3\,000\,000 = 3$  млн р.

Издержки =  $100 (8000 + 12\,000) + 800\,000 = 2\,800\,000 = 2,8$  млн р.

Прибыль =  $3\,000\,000 - 2\,800\,000 = 200\,000$  р.

б) Новые издержки =  $100 (8000 + 9000) + 1\,000\,000 = 2\,700\,000 = 2,7$  млн р.

Новая прибыль =  $3\,000\,000 - 2\,700\,000 = 300\,000$  р. Покупка более современного бура выгодна.

## Тема 2.1 Банковская система России

### ТЕСТ 2. 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? I.

Принимать вклады у населения.

II. Выдавать кредиты населению.

III. Выдавать кредиты коммерческим банкам. а) Только I

б) I и II

в) II и III

г) Только III

11. 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

12. 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

13. 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

14. 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

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

а) Безопасность

б) Возможность оплаты покупок в Интернете

в) Более выгодный курс конвертации валют

г) Возможность не расплачиваться собственными деньгами, а занимать у банка на короткий срок от нескольких десятков до нескольких сотен тысяч рублей

16. Кредитная карта даёт доступ к...

а) вашим собственным деньгам на текущем счёте в банке

б) счёту, на который вы делаете ежемесячные взносы по ипотеке или другому кредиту

в) краткосрочным банковским кредитам

г) самым привлекательным процентным ставкам

17. Что из перечисленного отличает сберегательный сертификат на предъявителя от вклада? I. Он не застрахован в ССВ.

II. Он не позволяет снять деньги досрочно. III.

Он имеет нефиксированную доходность. а)

Только II

б) I и II

в) II и III

г) I, II и III

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

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

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

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

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

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

### Задачи

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

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

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

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

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

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

- вклад на 550 000 р. в российском банке «Электрон» на имя Максима Викторовича;
- вклад на 600 000 р. в филиале банка «Электрон» в другом городе на имя Максима Викторовича;

- вклад в долларах США (эквивалент 200 000 р.) в банке «Электрон» на имя Карины Рафаэловны, по которому начислены проценты в сумме, эквивалентной 10 000 р.;
- текущий личный счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с балансом 310 000 р.;
- текущий счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с балансом 140 000 р., который он использует для получения оплаты от клиентов за нотариальные услуги;
- паи ПИФа, купленные Кариной Рафаэловной в банке «Радость» за 120 000 р., которые теперь стоят 50 000 р.

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

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

- а) Тётя хранит деньги в сейфе в течение 3 лет
- б) Тётя кладёт деньги на 3-летний депозит со ставкой 8 % годовых
- в) Тётя кладёт деньги на годовой депозит со ставкой 7 % годовых

Через год она видит, что ставки выросли, и делает новый вклад на 2 года под 9 % годовых

г) Тётя покупает паи ПИФа, доходность которого в первый год составила 20 %, во второй год — 3 %, а в третий год — минус 2 %

6. Сбережения ваших родителей составляют 600 000 рублей. Каков будет их доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 7 % в год? а) Они хранят деньги в сейфе в течение 2 лет

б) Они кладут деньги на 2-летний депозит со ставкой 9 % годовых

в) Они кладут деньги на полугодовой депозит со ставкой 8 % годовых. Через полгода они видят, что ставки выросли, и делают новый вклад на 1,5 года под 10 % годовых

г) Они покупают паи ПИФа, доходность которого в первый год составила минус 4 %, а во второй год — 19 %

## Тема 2.2 Инвестиции

### ТЕСТ 3. 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)?

### Задача 1

1) Считаем чистый дивидендный доход Глеба. За 100 акций он получил  $2,3 \cdot 100 = 230$  р. С дивидендного дохода он заплатит налог 9 %.

Итого  $9 \% \cdot 230 = 20,7$ . Чистый доход после уплаты налогов составит  $230 - 20,7 = 209,3$ .

2) Считаем чистый капитальный доход Глеба. На каждой акции он заработал 3 р., значит, на 100 акциях — 300 р. С капитального дохода он заплатит налог 13 %. Итого  $13 \% \cdot 300 = 39$ . Чистый доход после уплаты налогов составит  $300 - 39 = 261$ .

3) Считаем полный доход Глеба и годовую доходность. Всего за полгода Глеб заработал  $261 + 209,3 = 470,3$  р. Доходность за полгода составила  $470,3 / 7000$  (исходальные вложения) = 6,7 %. В годовом выражении это будет  $6,7 \% \cdot 2 = 13,4 \%$ .

## Задача 2

1) Считаем чистый дивидендный доход Сони. За 100 акций она получила  $5,7 \cdot 100 = 570$  р. С дивидендного дохода она заплатит налог 9 %. Итого  $9 \% \cdot 570 = 51,3$ . Чистый доход после уплаты налогов составит  $570 - 51,3 = 518,7$ .

2) Считаем чистый капитальный доход Сони. На каждой акции она заработала 7 р., значит, на 100 акциях — 700 р. С капитального дохода она заплатит налог 13 %. Итого  $13 \% \cdot 700 = 91$ . Чистый доход после уплаты налогов составит  $700 - 91 = 609$ .

3) Считаем полный доход Сони и годовую доходность. Всего за полгода Соня заработала  $518,7 + 609 = 1127,7$  р. Доходность за полгода составила  $1127,7 / 11\ 000$  (изначальные вложения) = 10,25 %. В годовом выражении это будет  $10,25 \% \cdot 2 = 20,5 \%$ .

## Задача 3

1) Считаем чистый доход на одну облигацию. За 2 года Алина 4 раза получит купонные выплаты в размере  $1000 \cdot 8 \% / 2 = 40$ . Итого 160 р. За 2 года. Кроме того, она заработает 140 р. на разнице номинала и цены покупки на каждой облигации. Полный доход на одну облигацию составит  $160 + 140 = 300$  р.

После вычета налогов (13 %) чистый доход будет равен 300

–  $300 \cdot 13 \% = 261$  р.

2) Считаем годовую доходность. Всего за 2 года Алина заработала 261 р. Доходность за 2 года составила  $261 / 860$  (изначальные вложения) = 30,34 %. В годовом выражении это будет  $30,34 \% / 2 = 15,17 \%$ .

## Задача 4

1) Считаем чистый доход на одну облигацию. За 2 года Игорь 4 раза получит купонные выплаты в размере  $1000 \cdot 11 \% / 2 = 55$ . Итого 220 р. за 2 года. Кроме того, она заработает 100 р. на разнице номинала и цены покупки на каждой облигации. Полный доход на одну облигацию составит  $220 + 100 = 320$  р. После вычета налогов (13 %) чистый доход будет равен  $320 - 320 \cdot 13 \% = 278,4$  р.

2) Считаем годовую доходность. Всего за 2 года Игорь заработал 278,4 р. Доходность за 2 года составила  $278,4 / 900$  (изначальные вложения) = 30,93 %. В годовом выражении это будет  $30,93 \% / 2 = 15,47 \%$ .

## Тема 2.3 Пенсионное обеспечение. Страхование.

### ТЕСТ 4. ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ

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?

**ТЕСТ 5. СТРАХОВАНИЕ: ЧТО И КАК НАДО СТРАХОВАТЬ, ЧТОБЫ НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ**

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 счастливному 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)

- 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 2.4 Налогообложение граждан**

### **ТЕСТ 6. НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ И ЧЕМ ГРОЗИТ НЕУПЛАТА**

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?

### Задача 1

а) Поскольку Ивановы владели квартирой более 3 лет, то они могут рассчитывать на вычет в размере стоимости продажи квартиры. При этом уплаченный налог будет равен нулю.

б) Поскольку квартира находится в собственности менее 3 лет, то Ивановы могут претендовать на вычет только в размере стоимости покупки квартиры. Им придётся уплатить подоходный налог с суммы

$$2\,500\,000 - 2\,000\,000 = 500\,000 \text{ р.}$$

Таким образом, налог составит  $500\,000 \cdot 13\% = 65\,000 \text{ р.}$

в) Петровы могут уменьшить налогооблагаемую базу на  $2\,500\,000 + 500\,000 = 3\,000\,000 \text{ р.}$  При этом сэкономленная сумма налогов составит  $13\% \cdot 3\,000\,000 = 390\,000 \text{ р.}$

### Задача 2

а) Ставка транспортного налога составит  $286 \cdot 150 = 42\,900 \text{ р.}$  в год.

б) Ставка транспортного налога составит  $240 \cdot 75 = 18\,000 \text{ р.}$  в год.

в) Михаил будет экономить  $42\,900 - 18\,000 = 24\,900 \text{ р.}$  в год.

За 3 года экономия на налоге составит  $24\,900 \cdot 3 = 74\,700 \text{ р.}$

### Тема 3.1 Собственный бизнес

#### ТЕСТ 7. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ 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 1991 г.
- 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

12. 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?

2. 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 3.2 Риски в мире денег

#### ТЕСТ 8. РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ: КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ РАЗОРЕНИЯ

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.

## 2.2. Критерии оценки ответов на контрольные вопросы и решения задач Шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
75 ÷ 89	4	хорошо
60 ÷ 74	3	удовлетворительно
менее 60	2	неудовлетворительно

## 2.3. Перечень практических занятий

Практическое занятие № 1 «Формирование личного финансового плана и бюджета».

Практическое занятие № 2

«Расчет простых и сложных процентных ставок, аннуитетных платежей».

Практическое занятие № 3 «Как выбрать банковскую карту?»

Практическое занятие № 4 «Определение контрольной стоимости и доходности некоторых видов ценных бумаг»

Практическое занятие № 5 «Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов».

Практическое занятие №6 «Заполнение налоговой декларации на получение налогового вычета.»

Практическое занятие № 7 «Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений»

Практическое занятие № 8 «Формирование навыков защиты от мошенничества с банковскими картами»

Практическое занятие №9 «Разработка бизнес-проекта».

#### 2.4. Критерии оценки выполнения заданий практических занятий

Оценка	Критерий оценки
«5» (отлично)	обучающийся свободно применяет полученные знания при выполнении практических заданий; выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий; в письменном отчете по работе правильно и аккуратно выполнены все записи; при ответах на контрольные вопросы правильно понимает их сущность, дает точное определение и истолкование основных понятий, использует терминологию дисциплины, не затрудняется при ответах на видоизмененные вопросы, сопровождает ответ примерами.
«4» (хорошо)	выполнены требования к оценке «отлично», но допущены 3-5 недочетов при выполнении практических заданий и обучающийся может их исправить самостоятельно или при небольшой помощи преподавателя; в письменном отчете по работе делает незначительные ошибки; при ответах на контрольные вопросы не допускает серьезных ошибок, легко устраняет отдельные неточности, но затрудняется в применении знаний в новой ситуации, приведении примеров.
«3» (удовлетворительно)	практическая работа выполнена не полностью, но объем выполненной части позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе выполнения работы обучающийся продемонстрировал слабые практические навыки, были допущены ошибки; обучающийся умеет
	применять полученные знания при решении простых задач по готовому алгоритму; в письменном отчете по работе допущены ошибки; при ответах на контрольные вопросы правильно понимает их сущность, но в ответе имеются отдельные пробелы и при самостоятельном воспроизведении материала требует дополнительных и уточняющих вопросов преподавателя.
«2» (неудовлетворительно)	практическая работа выполнена не полностью и объем выполненной работы не позволяет сделать правильных выводов, у обучающегося имеются лишь отдельные представления об изученном материале, большая часть материала не усвоена; в письменном отчете по работе допущены грубые ошибки, либо он вообще отсутствует; на контрольные вопросы обучающийся не может дать ответов, так как не овладел основными знаниями и умениями в соответствии с требованиями программы.

### 3. Оценочные средства для промежуточной аттестации

#### 3.1. Вопросы и задания для проведения дифференцированного зачета

Тестовое задание для проведения дифференцированного зачета формируется из банка тестовых заданий

#### 3.2. Критерии оценивания при промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета

1. «Отлично» – если студент глубоко и прочно усвоил весь программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, не затрудняется с ответом, свободно приводит примеры, использует научную терминологию при объяснении контрольного вопроса, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материала, не допуская ошибок.

2. «Хорошо» – если студент твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении заданий.

3. «Удовлетворительно» – если студент усвоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий.

4. «Неудовлетворительно» – если студент не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет задания.

#### Критерии оценки тестового задания

Процент результативности (правильных ответов)	Оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
75 ÷ 89	4	хорошо
60 ÷ 74	3	удовлетворительно
менее 60	2	неудовлетворительно

