

**Государственное автономное профессиональное образовательное учреждение
Саратовской области
«Саратовский техникум отраслевых технологий»**

КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по социально-гуманитарной дисциплине
«СГ.05 Основы финансовой грамотности»
(38.02.08 Торговое дело)

Саратов 2024

Комплект контрольно-оценочных средств разработан на основе Федерального образовательного стандарта среднего профессионального образования по профессии/специальности СПО 38.02.08 Торговое дело программы учебной дисциплины «СГ.05 Основы финансовой грамотности»

Составитель/разработчик (составители): Горбачева Елена Вячеславовна, преподаватель ГАПОУ СО «Саратовский техникум отраслевых технологий»

Содержание

1.	Паспорт комплекта фонда оценочных средств	4
2.	Критерии оценивания успеваемости	11
2.1.	Критерии оценивания теоретических знаний	11
3.	Комплекты оценочных средств	15
3.1.	Комплекты оценочных средств для текущего контроля	15
3.2.	Комплекты оценочных средств для промежуточного контроля	30

1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Программой социально-гуманитарной дисциплины «СГ.05 Основы финансовой грамотности» предусмотрено проведение текущего контроля и промежуточной аттестации.

Фонды оценочных средств нацелены на оценку достижений, общих и профессиональных компетенций, дисциплинарных результатов.

Результаты освоения программы социально-гуманитарной учебной дисциплины, подлежащего проверке.

Код ОК и ПК	Дисциплинарные результаты			Тип оценочных мероприятий
	Умения	Знания	Навыки	
ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	<ul style="list-style-type: none"> - распознавать задачу или проблему в профессиональном или социальном контексте; - анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; - определять этапы решения задачи; - выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; - составлять план действия; - определять необходимые ресурсы; - владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; - реализовывать составленный план; - оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) 	<ul style="list-style-type: none"> - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; - алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; - методы работы в профессиональной и смежных сферах; - структуру плана для решения задач; - порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности 		<ul style="list-style-type: none"> - тестирование; -устный опрос; -фронтальный письменный опрос; - рефераты; – составление таблиц; -контрольная работа; -оценка самостоятельно выполненных заданий; - дифференцированный зачет проводится в форме тестирования
ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации,	<ul style="list-style-type: none"> - определять задачи для поиска информации; - определять необходимые источники информации; - планировать процесс поиска; 	<ul style="list-style-type: none"> номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат 		

<p>и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности</p>	<p>структурировать получаемую информацию; - выделять наиболее значимое в перечне информации; - оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; - использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач.</p>	<p>оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств.</p>		
<p>ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях</p>	<p>- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; - определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи;</p>	<p>- содержание актуальной нормативно-правовой документации; - современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; - основы финансовой грамотности; порядок выстраивания презентации; - кредитные банковские продукты</p>		

	<p>презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;</p> <p>- определять источники финансирования</p>			
<p>ПК. 1.1. Проводить сбор и анализ информации о потребностях субъектов рынка на товары и услуги, в том числе с использованием цифровых и информационных технологий</p>	<p>- пользоваться современными поисковыми системами для сбора информации о внешних и внутренних рынках;</p> <p>- проводить исследование рынка поставщиков, создавать и вести базу поставщиков и покупателей товаров;</p> <p>- обобщать и систематизировать коммерческую информацию, формировать базы данных с информацией о ценах на товары, работы, услуги, требованиях внешних и внутренних рынков к товарной продукции, статистически ее обрабатывать в формате электронных таблиц и</p>	<p>- методов и инструментов работы с базами данных внутренних и внешних рынков;</p> <p>- требований к порядку заполнения и ведения рабочей документации, схем электронного документооборота;</p> <p>- стандартов и требований внешних рынков к товарной продукции.</p>	<p>- поиска и систематизации открытых источников информации о внутренних и внешних рынках для сбыта товарной продукции;</p>	<p>– защита реферата;</p> <p>– фронтальный опрос;</p> <p>– решение ситуационных задач;</p> <p>– тестирование;</p> <p>– составление таблиц;</p> <p>- дифференцированный зачет проводится в форме тестирования</p>
			<p>- проведение анализа и оценки объема спроса на товарную продукцию организации на внутренних и внешних рынках;</p>	
			<p>- обработки, формирования и хранения данных, информации, документов, в том числе полученных от поставщиков</p>	

	<p>формулировать аналитические выводы;</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать внешнюю конкурентную среду для выявления аналогичных или взаимозаменяемых товаров; создавать и вести информационную базу данных поставщиков и покупателей; - составлять документы, формировать, архивировать, направлять документы и информацию; - обобщать полученную информацию, обрабатывать ее с применением программных продуктов; - обобщать и систематизировать коммерческую информацию для подготовки сводных отчетов и аналитических материалов. 		<p>(подрядчиков, исполнителей);</p> <ul style="list-style-type: none"> - составления перечня требований внешних рынков к товарной продукции организации; - подготовки рекомендаций по омологации товарной продукции по итогам анализа требований определенного внешнего рынка; - проведения анализа конъюнктуры и емкости товарных рынков, мониторинга внутренних и внешних рынков; - подготовки аналитических документов по конкурентным преимуществам продукции организации на внешних рынках. 	
ПК 4.8 Изучать спрос покупателей	изучать спрос покупателей;	анализировать рынок с целью формирования спроса для клиентов;	изучать спрос покупателей;	
ПК 4.9 Проверять платежеспособность	работать на контрольно-массовой машине,	называть основные элементы защиты государственных	проверять платежеспособность	

государственных денежных знаков	подсчитывать чеки (деньги) и сдавать их в установленном порядке,	денежных знаков при использовании оборудования для проверки банкнот	государственных денежных знаков;	
ПК 5.2 Проверять платежеспособность государственных денежных знаков	проверять по основным элементам защиты государственных денежных знаков при использовании оборудования для проверки банкнот	классификацию, основные элементы защиты государственных денежных знаков	проверять платежеспособность государственных денежных знаков;	

2. Критерии оценивания успеваемости обучающихся.

2.1. Критерии оценивания теоретических знаний

С целью проверки теоретических знаний по СГ.05 Основы финансовой грамотности могут использоваться методы устного и письменного контроля в следующих формах:

- выполнение творческих заданий (подготовка сообщений, доклада, реферата);
- создание мультимедийных презентаций;
- ответы на контрольные вопросы;
- тестирование;
- составление словаря терминов либо кроссворда.

Требования к устным ответам

Результатом проверки уровня усвоения учебного материала является отметка. При оценке знаний обучающихся предполагается обращать внимание на правильность, осознанность, логичность и доказательность в изложении материала, точность использования терминологии, самостоятельность ответа. Оценка знаний предполагает учёт индивидуальных особенностей обучающихся, дифференцированный подход к организации работы.

Критерии оценки устного ответа:

Оценка	Условия, при которых выставляется оценка
Оценка 5 («отлично»)	полно раскрыл содержание материала в объеме, предусмотренном программой и учебником; изложил материал грамотным языком в определенной логической последовательности, точно используя математическую терминологию и символику; правильно выполнил рисунки, чертежи, графики, сопутствующие ответу; показал умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации при выполнении практического задания; продемонстрировал усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость использованных при ответе умений и навыков; отвечал самостоятельно без наводящих вопросов учителя. Возможны одна – две неточности при освещении второстепенных вопросов или в выкладках, которые обучающийся легко исправил по замечанию учителя.
Оценка 4 («хорошо»)	в изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие математического содержания ответа, исправленные по замечанию учителя. допущены ошибки или более двух недочетов при освещении второстепенных вопросов или в выкладках, которые обучающийся легко исправил по замечанию учителя.

Оценка 3 («удовлетворительно»)	неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения программного материала. имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий и, использовании математической терминологии, чертежах, выкладках, исправленные после нескольких наводящих вопросов учителя; обучающийся не справился с применением теории в новой ситуации при выполнении практического задания, но выполнил задания обязательного уровня сложности по данной теме; при знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность умений и навыков.
Оценка 2 («неудовлетворительно»)	не раскрыто основное содержание учебного материала; обнаружено незнание или непонимание учеником большей или наиболее важной части учебного материала; допущены ошибки в определении понятий, при использовании математической терминологии, в рисунках, чертежах или графиках, в выкладках, которые не исправлены после нескольких наводящих вопросов учителя. обучающийся обнаружил полное незнание и непонимание изучаемого материала или не смог ответить ни на один из поставленных вопросов по изучаемому материалу.

Требования к оформлению доклада

Доклад предоставляется в распечатанном виде, объёмом 3-5 страниц. Текст доклада должен быть представлен в текстовом редакторе Word, шрифт – Times New Roman 14, межстрочный интервал – 1.5 (полуторный). Поля: верхнее - 2, нижнее - 2, левое- 3, правое - 1,5.

Доклад должен включать в себя: введение, основную часть, заключение, список литературы (не менее 5 источников).

Критерии оценки доклада:

Оценка	Условия, при которых выставляется оценка
Оценка 5 («отлично»)	материал изложен в определенной логической последовательности. Тема доклада раскрыта полностью.
Оценка 4 («хорошо»)	тема раскрыта, но при этом допущены не существенные ошибки, исправленные по требованию преподавателя.
Оценка 3 («удовлетворительно»)	тема раскрыта не полностью, допущена существенная ошибка.
Оценка 2 («неудовлетворительно»)	содержании доклада не раскрывает рассматриваемую тему, обнаружено не

	понимание основного содержания учебного материала
--	---

Доклад может быть представлен как доклад-презентация. Необходимо представить 5-7 слайдов. Время доклада -5 минут. Критерии оценки доклада такие же. Дополнительно оценивается презентация.

Оформление слайдов	Параметры
Стиль	Соблюдать единого стиля оформления.
Фон	Фон не должен быть слишком темным или ярким, чтобы не отвлекать внимания от содержания слайдов.
Использование цвета	Слайд не должен содержать более трех цветов. Фон и текст должны быть оформлены контрастными цветами.
Анимационные эффекты	При оформлении слайда использовать возможности анимации. Анимационные эффекты не должны отвлекать внимание от содержания слайдов.
Представление информации	Параметры
Содержание информации	Слайд должен содержать минимум информации. Информация должна быть изложена доступным языком. Содержание текста должно точно отражать этапы выполненной работы. Текст должен быть расположен на слайде так, чтобы его удобно было читать. В содержании текста должны быть ответы на проблемные вопросы. Текст должен соответствовать теме презентации.
Расположение информации на странице	Предпочтительно горизонтальное расположение информации. Наиболее важная информация должна располагаться в центре. Надпись должна располагаться под картинкой.
Размер шрифта	Для заголовка – не менее 24. Для информации не менее – 18. Лучше использовать один тип шрифта. Важную информацию лучше выделять жирным шрифтом, курсивом, подчеркиванием На слайде не должно быть много текста, оформленного прописными буквами.
Выделения информации	На слайде не должно быть много выделенного текста (заголовки, важная информация).
Объем информации	Слайд не должен содержать большого количества информации. Лучше ключевые пункты располагать по одному на слайде.
Виды слайдов	Для обеспечения разнообразия следует использовать разные виды слайдов: – с таблицами

	– с текстом
	– с диаграммами

Критерии оценивания презентаций:

Оценка	Условия, при которых выставляется оценка
Оценка 5 («отлично»)	выполненная презентация отвечает всем требованиям критериев
Оценка 4 («хорошо»)	в презентации имеются незначительные нарушения или отсутствуют какие-либо параметры
Оценка 3 («удовлетворительно»)	при оценивании половина критериев отсутствует

Требования к оформлению реферата

Реферат предоставляется в распечатанном виде, объемом 10-15 страниц. Текст реферата должен быть представлен в текстовом редакторе Word, шрифт - TimesNewRoman 14, межстрочный интервал – 1.5 (полуторный), в таблицах возможен межстрочный интервал – 1(одинарный), поля: верхнее - 2, нижнее - 2, левое- -3, правое - 1,5.

Реферат должен включать в себя: содержание, введение, основную часть, заключение, список литературы (не менее 5 источников).

Время на защиту реферата: 5 минут.

Критерии оценивания реферата:

Оценка	Условия, при которых выставляется оценка
Оценка 5 («отлично»)	материал изложен в определенной логической последовательности. Тема реферата раскрыта полностью.
Оценка 4 («хорошо»)	тема реферата раскрыта, при этом допущены не существенные ошибки, исправленные по требованию преподавателя
Оценка 3 («удовлетворительно»)	тема раскрыта не полностью, допущена существенная ошибка
Оценка 2 («неудовлетворительно»)	при защите реферата обнаружено не понимание основного содержания учебного материала

Выполнение тестирования

Критерии оценивания:

Оценка	Условия, при которых выставляется оценка
Оценка 5 («отлично»)	если студент при тестировании дал 85-100% правильных ответов
Оценка 4 («хорошо»)	если студент при тестировании дал 69-84% правильных ответов
Оценка 3 («удовлетворительно»)	если студент при тестировании дал 51-68% правильных ответов
Оценка 2 («неудовлетворительно»)	если студент при тестировании дал менее 50% правильных ответов

3. Комплекты оценочных средств.

3.1. Комплект оценочных средств для текущего контроля

Для осуществления оперативного контроля по темам изучаемой учебной дисциплины используются следующие типы контрольных заданий:

I семестр

Раздел 1. Деньги, личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование

Тема 1.1. Личное финансовое планирование

Урок № 1-2. Человеческий капитал. Способы принятия финансовых решений

Вопросы для проведения фронтального устного опроса

1. Назовите этапы принятия решений?
2. Каковы характеристики принятия решений?

Урок № 3-4 . Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет.

Вопросы для проведения фронтального устного опроса

1. Назовите постоянные доходы.
2. Составьте список расходов.
3. Вы планируете крупные покупки?
4. Как устроен ваш бюджет?

Урок №5-6 Структура, способы составления и планирования личного бюджета.

Составление таблицы

1 - Структура личного (семейного) бюджета

Доходы		Расходы	
Статьи дохода	Сумма в рублях	Статьи расхода	Сумма в рублях
Постоянные:		Постоянные:	
Заработная плата		Питание	
Стипендии, пенсии		Оплата коммунальнь услуг	
Разовые:		Переменные:	
Подарок, выигрыш		Отдых, лечение	
Общий доход		Общий расход	

Таблица 2 – Баланс личного (семейного) бюджета

Сотношение	Вид бюджета
$D < P$ (доходы меньше расходов)	Дефицитный
$D = P$ (доходы равны расходам)	Сбалансированный
$D > P$ (доходы превышают расходы)	Профицитный (избыточный)

Урок № 7-8 Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.

Составление плана

Этапы построения личного финансового плана

1. Определить свои финансовые цели

При формулировании цели необходимо пройти трехэтапный процесс финансовой оценки ваших целей (таблица 3):

- 1) Какова ваша цель?
- 2) Когда вы хотите её осуществить?
- 3) Сколько это будет стоить?

Таблица 3 – Определение целей

Неправильно сформулированная цель	Правильно сформулированная цель
Сделать ремонт в квартире	Сделать ремонт в квартире через 6 месяцев. Потребуется около 100 000 руб.
Поехать летом на море	Поехать на море всей семьей летом 2019 года в Сочи. Ориентировочные расходы составят 100 000 руб.
Купить новую машину	В мае 2020 года купить новую машину Hyundai Creta. С учетом продажи старой машины доплата составит 500 000 руб.
Накопить на образование ребенка	За 6 лет накопить на образование ребенка в МГУ. 4 года по 300 000 руб. Итого понадобится 1 200 000 руб.

Цели должны иметь: временное ограничение, денежную оценку, конкретику (место отдыха, количество человек, марка машины, название вуза и т. д.). Кроме того, они должны быть реалистичными. Цели разделяют на (табл.4):

- краткосрочные (в течение текущего года),
- среднесрочные – со сроком от 1 до 5 – 6 лет;
- долгосрочные – через 10 и более лет.

Таблица 4 – Виды целей

Краткосрочные цели	Среднесрочные цели	Долгосрочные цели
Через 6 месяцев купить ноутбук Asus X756UA за 30 000 руб.	Через год поехать отдыхать в Грецию на 12 дней семьей из 4 человек. Стоимость путевки 2 500 \$ + текущие расходы 1 000 \$. Итого: 3 500 \$.	Через 20 лет выйти на пенсию и иметь пассивный доход в размере 700 \$ ежемесячно.
Через 3 месяца обновить телефон. Купить новый Honor 9 стоимостью 20 000 руб.	За 5 лет накопить деньги на 3- комнатную квартиру в своем городе площадью 125 кв. м в сумме 45 000 \$.	

Урок № 9-10 История зарождения денег.

Самостоятельная работа. Защита реферата на тему: «История зарождения денег».

Тема 1.2 Банки и небанковские профессиональные кредиторы

Урок № 11-12. Банковская система и услуги для населения.

1. Тесты по теме «Банковская система»

1. Выделите основную функцию ЦБ:

- а) срочные вклады;
- б) предоставление кредитов;
- в) эмиссия денег;

- г) оплата чеков.
2. Обслуживание государственного бюджета проводит:
- а) государственный банк;
 - б) коммерческий банк;
 - в) инвестиционная компания.
3. Коммерческие банки:
- а) осуществляют контроль над денежной массой в стране;
 - б) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд;
 - в) используют средства пенсионных фондов;
 - г) занимаются эмиссией денег.
4. Кредит – это:
- а) финансирование государственных экономических программ;
 - б) ссуды на условиях возвратности и платности;
 - в) доверие кредитора заемщику;
 - г) привлечение денежных средств банками.
5. Вклады, которые снимаются целиком в оговоренный срок:
- а) текущие;
 - б) до востребования;
 - в) срочные;
 - г) чековые;
6. Прибыль банка – это:
- а) процент по депозитам;
 - б) процент по кредитам;
 - в) разница всех доходов и расходов;
 - г) разница между ставками процента по кредитам и депозитам;
7. К пассивным операциям относится:
- а) предоставление ссуд;
 - б) сделки с недвижимостью;
 - в) прием вкладов;
 - г) операции с ценными бумагами.
8. К активным операциям банка относится:
- а) выдача кредитов;
 - б) прием вкладов;
 - в) накопление прибыли;
 - г) создание резервов.
9. Уменьшение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт:
- а) к снижению процентов по кредитам;
 - б) к увеличению процентов по кредитам;
 - в) никак не скажется на ссудном проценте.
10. Процентная ставка, под которую ЦБ выдает кредит коммерческим банкам:
- а) норма обязательных резервов;
 - б) разность между процентными ставками по кредиту и депозиту;
 - в) депозитарный процент;
 - г) учетная ставка ЦБ.
- Ответы: 1 вариант 1-в 2-а 3-б 4-б 5 -в 6-г 7-в 8-а 9-а 10-в

Урок № 13-14. Банковские вклады.

Решение задач

Миша открыл вклад в объеме 300 грамм серебра на срок 12 месяцев. Процентная ставка - 20 % годовых. Сколько грамм серебра получит Миша по окончании вклада.

Илья открыл вклад в объеме 600 грамм золота на срок 1 год. Процентная ставка -30 % годовых. Рассчитай, сколько грамм золота получит Илья через год?

Ксения оформила вклад в объеме 800 грамм золота на 1 год. Процентная ставка -30 % годовых. Какую сумму получит Ксения по окончании срока вклада, если курс золота на момент окончания вклада составит 2300 рублей?

У Вас есть 15 000 рублей. Как Вы можете распорядиться этими денежными средствами с точки зрения гарантированности возврата Ваших денег по системе страхования вкладов, действующей в России?

Выберите все подходящие варианты:

- внесете сумму на Вашу дебетовую банковскую карту банка ВТБ 24;
- сделаете вклад в КБ «Траст Капитал Банк»;
- сделаете вклад в филиале ОАО «Сбербанк России» в Индии;
- пополните электронный кошелек в Небанковской кредитной организации «Яндекс.Деньги»;
- внесете средства во вклад в ПАО «Промсвязьбанк»; - купите предоплаченную подарочную банковскую карту ОАО «СМП Банк»;
- приобретете именной сберегательный сертификат КБ «Гарант-Инвест» ЗАО;
- приобретете сберегательный сертификат ОАО «Сбербанк России» на предъявителя.

Правильный ответ:

1. Внесете сумму на Вашу дебетовую банковскую карту банка ВТБ 24
2. Внесете средства во вклад в ПАО «Промсвязьбанк»
3. Приобретете именной сберегательный сертификат КБ «Гарант-Инвест» ЗАО

Урок № 15-16. Банковские кредиты.

Тестирование

1. Что нужно сделать перед тем, как взять кредит?

- А. поискать знакомых, которые работают в банках и могут помочь получить кредит
- Б. рассчитать свои финансовые возможности, сравнить условия разных кредитных учреждений
- В. ничего, надо сразу брать кредит

2. Какая организация может выдавать кредиты?

- А. не только организация, но и граждане
- Б. любая коммерческая организация
- В. финансово-кредитная организация, имеющая лицензию или свидетельство Национального банка Кыргызской Республики
- Г. только коммерческий банк

3. На что нужно обращать внимание в первую очередь при выборе кредита?

- отзывы о кредитном учреждении, советы знакомых
- размер процентной ставки и комиссий по кредиту, срок кредита
- близость к дому или работе
- все кредиты одинаковы, не надо обращать на что-то внимание

4. Выберите вид кредита, который выдается на покупку бытовой техники

- А. потребительский кредит
- Б. автокредит
- В. «ипотечный» кредит
- Г. бизнес-кредит

5. При получении кредита необходимо всегда обращать внимание на годовую эффективную процентную ставку, представляющую собой:

- А. самый оптимальный для Вас размер процентной ставки по кредиту
- Б. процентную ставку, которая начнет начисляться по истечении одного года с момента получения кредита
- В. процентную ставку по кредиту, при расчете которой учитываются все платежи клиента, связанные с получением кредита

6. Аннуитетный платеж по кредиту – это:

- А. ежемесечный платеж, сумма которого остается одинаковой на весь период кредита
- Б. ежемесечный платеж, сумма которого с каждым месечем уменьшается
- В. просроченный платеж по кредиту
- Г. недостаточный платеж по кредиту

7. Какая информация в кредитном договоре очень важна для заемщика?

- А. сумма кредита
- Б. размер годовой эффективной процентной ставки
- В. права и обязанности заемщика
- Г. все вышеперечисленное

8. Что такое кредитная история?

- А. информация о полученных заемщиком кредитах, отображающая также дисциплину платежей
- Б. список всех кредитов, выданных банком в течение года
- В. история развития кредитования в мире

Тема 1.3 Фондовый и валютный рынки, финансовые инструменты

Урок № 17-18. Финансовый рынок, его структура и основные виды ценных бумаг.

Вопросы для проведения фронтального устного опроса

1. Понятие финансового рынка.
2. Функции финансового рынка.
3. Структура финансового рынка.
4. Виды ценных бумаг.

Урок № 19-20. Акции, облигации.

Вопросы для проведения фронтального устного опроса

1. Понятие акции.
2. Способы получения доходов от акций.
3. Виды акций.
4. Как устроены облигации.
5. Чем отличаются акции от облигаций.

Урок № 21-22. Паевые инвестиционные фонды

Тестирование

1: Вы планируете приобрести паи закрытого инвестиционного фонда. Можете ли вы получить от управляющей компании информацию об основных результатах инвестирования в сравнении с актуальной инфляцией?

Ответ: Да, информация содержится в ключевом информационном документе о паевом инвестиционном фонде

2: Каким образом выплата промежуточного дохода по инвестиционным паям закрытого паевого инвестиционного фонда влияет на расчетную стоимость пая? Расчетная стоимость пая, как правило (при прочих равных условиях)

Ответ: Снижается

3:Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему паи закрытого инвестиционного фонда, как быстро он может осуществить продажу?

Ответ: Невозможно определить, поскольку заключить сделку можно только при условии, что найдется покупатель

4:В каком случае инвестор вправе продать принадлежащие ему инвестиционные паи закрытого паевого инвестиционного фонда на бирже до погашения?

Ответ: Если это предусмотрено правилами доверительного управления фондом

5:Инвестиционный пай – это:

Ответ: Ценная бумага, удостоверяющая долю в праве собственности на имущество паевого инвестиционного фонда

6:Каким образом выплата промежуточного дохода по инвестиционным паям закрытого паевого инвестиционного фонда влияет на расчетную стоимость пая? Расчетная стоимость пая, как правило (при прочих равных условиях):

Ответ: Снижается

7:Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему паи закрытого паевого инвестиционного фонда, как быстро он может осуществить продажу?

Ответ: Невозможно определить, поскольку заключить сделку можно только при условии, что найдется покупатель

8:Допускается ли вторичное обращение паев закрытого паевого инвестиционного фонда?

Ответ: Да, если это предусмотрено правилами доверительного управления фондом

9:Допускается ли изменение типа паевого инвестиционного фонда с закрытого на интервальный или на открытый?

Ответ: Да, если соответствующие изменения внесены в правила доверительного управления таким фондом.

10:Расчетная стоимость инвестиционного пая определяется:

Ответ: Путем деления стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда на количество выданных инвестиционных паев на дату определения расчетной стоимости пая

11:Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему паи закрытого паевого инвестиционного фонда, по какой цене он может осуществить продажу?

Ответ: По цене, зависящей от многих факторов, определяющим из которых является совпадение цены, по которой инвестор хотел бы (готов) продать такие паи, с ценой, по которой на такие паи найдется покупатель.

12: В каком случае инвестор вправе продать принадлежащие ему инвестиционные паи закрытого паевого инвестиционного фонда на бирже до погашения?

Ответ: Если это предусмотрено правилами доверительного управления фондом

Урок № 23-24. Валютный рынок и совершаемые на нем операции.

Вопросы для проведения фронтального устного опроса

Какие операции проводятся на валютном рынке?

Какие существуют валютные рынки?

Что включает в себя валютный рынок?

Каковы виды валютных операций?

Тема 1.4. Страхование как механизм снижения рисков

Урок № 25-26. Страховые услуги.

Вопросы для проведения фронтального устного опроса

На какой срок заключается договор обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)?

•

1 месяц

- 1 год
- 6 месяцев
- 3 года
- 5 лет

Страховая премия уплачивается страхователем:

- не имеет значения
- в валюте РФ
- в иностранной валюте по курсу ЦБ РФ

Обязанности страховщика это:

- производить выплаты по страховым случаям по истечении срока действия договора
- в договоре ясно охарактеризовать страховой риск
- проводить экспертизу за счет страхователя
- сформулировать исключения из страхового покрытия
- не разглашать информацию о страхователе

Страхователь заключил договор страхования и оплатил его. Какой из перечисленных документов он обязательно должен получить от страховой компании:

- правила страхования
- рекламные материалы
- лицензию страховой компании на проведение данного вида страхования

Полная тарифная ставка страховой премии, включающая расходы страховщика на создание резервов, ведение дел, агентское вознаграждение, отчисления в фонд превентивных мероприятий и прибыль страховщика.

- Страховая сумма
- Нетто-ставка
- Брутто-ставка
- Страховой тариф

Специальными законодательными документами в сфере страхования являются:

- Гражданский кодекс Российской Федерации
- Федеральный закон от 27.07.2010 г. № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте»
- Федеральный закон от 29.11.2010 г. № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»
- Налоговый кодекс Российской Федерации
- Федеральный закон от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»

Закон Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Страховщиками могут быть:

- застрахованные лица
- выгодоприобретатель
- юридические лица
- физические лица

Укажите объекты сферы личного страхования

- гражданская ответственность
- имущество
- несчастные случаи и болезни
- предпринимательские риски
- финансовые риски
- жизнь

В каком виде оформляется страховой полис ОСАГО?

- только в виде электронного документа
- на бумажном носителе и в виде электронного документа
- только на бумажном носителе

Плата за страхование - это:

- страховой тариф
- страховая сумма
- страховая премия

Урок № 27-28. Виды личного страхования.

Вопросы для проведения фронтального устного опроса

1. Какие виды личного страхования бывают?
2. В чем состоят особенности личного страхования?
3. Что является объектом личного страхования?
4. Какой вид страхования является обязательным?

Тема 1.5 Финансы государства налоги, социальное обеспечение граждан

Урок № 29-30 Бюджетная и налоговая системы в Российской Федерации

Тестирование

Вопрос 1. Бюджетная система - это:

- деятельность органов власти по составлению проекта, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджета;
- организационные принципы построения бюджетной системы;
- **совокупность действующих на территории страны бюджетов;**
- совокупность юридических норм, определяющих бюджетный процесс.

Вопрос 2. Бюджетная система РФ состоит из:

- двух уровней;
- одного уровня;

- **трех уровней;**
- четырех уровней.

Вопрос 3. Бюджетная система ФРГ является:

- конфедеративной;
- унитарной;
- **федеративной.**

Вопрос 4. Бюджетное устройство - это:

- деятельность органов власти по составлению проекта, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджета;
- **организация и принципы построения бюджетной системы;**
- совокупность действующих на территории страны бюджетов и внебюджетных фондов;
- совокупность юридических норм, определяющих бюджетный процесс.

Вопрос 5. Бюджетный процесс в развитых странах имеет:

- две стадии – рассмотрение и утверждение бюджета;
- одну стадию - утверждение;
- три стадии – составление, рассмотрение и утверждение бюджета;
- **четыре стадии – составление, рассмотрение, утверждение и исполнение бюджета.**

Вопрос 6. В какой внебюджетный фонд предприятия должны выплачивать два страховых взноса рассчитанных по различным ставкам?

- **социального страхования;**
- такого фонда здесь не указано;
- территориальный фонд обязательного медицинского страхования;
- федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Вопрос 7. В какой форме может формироваться и использоваться страховой фонд?

- пенсионный фонд;
- **резервный фонд страховщика;**
- фонд материального стимулирования;
- фонд накопления предприятия.

Вопрос 8. В каком документе определены предельные размеры внутреннего долга РФ на текущий год?

- **в законе о федеральном бюджете на текущий год;**
- в инструкции Минфина;
- в постановлении правительства;
- в Указе Президента.

Вопрос 9. В функции Министерства финансов входит:

- исчисление, полнотой и своевременностью внесения налоговых платежей;
- **контроль за соблюдением налогового законодательства, правильностью осуществление организационной, методической и практической работы по составлению и исполнению бюджета;**
- рассмотрение и утверждение бюджета;
- утверждение отчета об исполнении бюджета.

Вопрос 10. Внебюджетные фонды развитых стран – это:

- амортизационные фонды предприятий;
- благотворительные фонды;
- **общегосударственные и территориальные специальные целевые фонды;**
- фонды малых и средних предприятий;

Урок № 31-32 Виды налогов для граждан.

Вопросы для проведения фронтального устного опроса.

1. Какие существуют виды налогов?

2. Как отличать виды налогов?
3. В чем состоит суть налогов?
4. Что является источником налогов?

Урок № 33-34 Порядок применения налоговых льгот и налоговых вычетов.

Вопросы для проведения фронтального устного опроса.

1. Как узнать какие льготы по имущественным налогам положены налогоплательщику?
2. Что такое налоговый вычет по имущественным налогам?
3. Какие льготы предусмотрены для пенсионеров?
4. Порядок предоставления налоговых льгот?
5. Какие документы необходимо представить в налоговый орган для получения налоговой льготы по имущественным налогам?

Тема 1.6. Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды

Урок № 35-36. Пенсионная система России. Пенсии и их виды

Вопросы для проведения фронтального устного опроса

1. Какие виды пенсии бывают в РФ?
2. Какие типы пенсионной системы существуют?
3. Какие пенсии получают в России?
4. Как устроена пенсионная система в России?

Урок № 37-38. Негосударственные пенсионные фонды и программы.

Тестирование

1. С каждой вашей месячной заработной платы работодатель совершает социальные взносы в размере:

- А. 22%
- Б. 30%
- В. 16%

2. Дополнительный тариф страховых взносов в ПФР в размере 10% начисляется в случае превышения годовой зарплаты определенного порога, который в 2014 году составляет:

- А. 624 тыс. рублей
- Б. 436 тыс. рублей
- В. 512 тыс. рублей

3. Средства, перечисляемые в счет страховой части вашей государственной пенсии: (можно выбрать несколько вариантов)

- А. накапливаются в форме обязательств государства перед вами
- Б. вкладываются в ценные бумаги и другие финансовые активы для получения инвестиционного дохода
- В. могут быть переведены в негосударственный пенсионный фонд
- Г. идут на выплату трудовых пенсий нынешним пенсионерам
- Д. учитываются на индивидуальной основе

4. Средства, перечисляемые в счет накопительной части вашей государственной пенсии: (можно выбрать несколько вариантов)

- А. накапливаются в форме обязательств государства перед вами
- Б. вкладываются в ценные бумаги и другие финансовые активы для получения инвестиционного дохода
- В. могут быть переведены в Негосударственный пенсионный фонд

Г.идут на выплату трудовых пенсий нынешним пенсионерам

Д.учитываются на индивидуальной основе

5. В 2014 и 2015 годах вам предоставлена возможность выбрать вариант пенсионного обеспечения в системе ОПС:

А.оставить 6% тарифа на накопительную часть пенсии или оставить 2% тарифа на накопительную часть

Б.оставить 6% тарифа на накопительную часть пенсии или направить все взносы в страховую часть

В.У меня нет выбора, как государство решит, так и будет

6. С 2014 года Законом установлено, что права на страховую пенсию будут учитываться в: рублях

А.долларах США

Б.баллах

В.процентах от зарплаты

7. Как часто вы можете менять негосударственный пенсионный фонд, управляющий накопительной частью вашей трудовой пенсии?

А.Раз в 5 лет

Б.Раз в три года

В.Раз в год

Г.Когда захочу, тогда и могу поменять

8. Существует ли система страхования пенсионных накоплений (по аналогии с системой страхования вкладов)?

А.Такой системы нет и не будет

Б.Такая система работает с начала действия новой пенсионной схемы, с 2002 года

В.Такая система начнет работу после акционирования НПФ с 2016 года

9. Если вы перевели накопительную часть в НПФ, то вашими накоплениями будет управлять:

А.государственная управляющая компания

Б.частная управляющая компания, которую вы можете выбрать сами

В.одна или несколько управляющих компаний, которые отбирает НПФ

10. Какими способами вы можете увеличить вашу будущую государственную пенсию?(можно выбрать несколько вариантов)

А.Увеличить вашу официальную зарплату

Б.Обратиться за получением пенсии на несколько лет позже

В.Формировать накопительную часть пенсии и передать ее под управление негосударственного пенсионного фонда

Тема 1.7 Финансы и предпринимательство

Урок № 39-40 Предпринимательство и создание собственного бизнеса.

Вопросы для проведения фронтального устного опроса

1. Как начать свой бизнес?

2. Как зарегистрироваться самозанятым?

3. Какие формы предпринимательской деятельности существуют?

4. Какие документы необходимо оформить для начала деятельности?

5. Какие налоги необходимо оплачивать предпринимателю?

6. Какие существуют программы государственной поддержки?

Урок № 41-42 Финансовый учет и финансовое планирование в малом предпринимательстве.

Тестирование

Вопрос 1. Анализ соотношения между совокупным доходом и совокупными издержками с целью определения прибыльности при различных уровнях производства – это:

- **анализ безубыточности**
- анализ возможностей производства и сбыта
- анализ деятельности предприятия.
- анализ среды

Вопрос 2. Анализ финансовой устойчивости ориентирован на :

- **оценку надежности предприятия с точки зрения его платежеспособности**
- оценку конкурентоспособности предприятия
- создание и использование инструментария, позволяющего найти лучшее сочетание цены продукта, объема его выпуска и реально планируемых продаж
- характеристику платежеспособности предприятия

Вопрос 3. Анализ финансовой устойчивости ориентирован на:

- выработку политики увеличения и рационального распределения прибыли
- определение политики предприятия в расширении производства.
- **оценку надежности предприятия с точки зрения его платежеспособности**
- формирование политики в области ценных бумаг

Вопрос 4. Бизнес-план имеет следующие два направления:

- **внутреннее и внешнее**
- долгосрочное и краткосрочное
- стратегическое и тактическое.
- техническое и экономическое

Вопрос 5. В чем состоит основная цель разработки инвестиционного проекта

- выбор оптимального варианта технического перевооружения предприятия
- **обоснование технической возможности и целесообразности создания объекта предпринимательской деятельности**
- получение прибыли при вложении капитала в объект предпринимательской деятельности
- проведение финансового оздоровления

Вопрос 6. Для предпринимателя, который знает, что он действует на стабильном и насыщенном рынке, лучшим решением будет направить свои маркетинговые усилия на:

- **избирательный (специфический) спрос**
- общие потребности (общий спрос)
- первичный спрос
- потенциальный спрос

Вопрос 7. Достаточный бизнес-план содержит:

- все ответы верны
- **все разделы бизнес-плана по предлагаемому варианту и не обязательно включает подробные расчеты по альтернативным вариантам**
- все расчеты, справки, свидетельства и другие материалы
- краткие выводы по каждому разделу без обоснования и расчетов

Вопрос 8. Емкость рынка – это:

- все ответы верны
- **объем реализованных на рынке товаров (услуг) в течение определенного периода времени**
- территория, на которой происходит реализация товаров (услуг) предприятия
- удельный вес продукции предприятия в совокупном объеме продаж товаров (услуг) на данном рынке

Вопрос 9. Если фирма рискует тем, что в худшем случае произойдет покрытие всех затрат, а в лучшем – получит прибыль намного меньше расчетного уровня – эта область риска называется как:

- критического
- минимального
- недопустимого
- **повышенного**

Вопрос 10. Изъятие существующих продуктов из производственной программы предприятия; прекращение производства товара; вывод товара с рынка как потерявшего конкурентоспособность на рынке и спрос – это...

- вариация имиджа товара
- вариация товара
- конкурентоспособность товара
- **элиминация**

Тема 1.8 Мошеннические действия на финансовом рынке и защита от них

Урок № 43-44. Мошенничество с наличными деньгами, банковскими картами

Вопросы для проведения фронтального устного опроса

1. Какие бывают виды мошенничества с банковскими картами?
2. Какая форма мошенничества является наиболее распространенной?
3. Как работает схема мошенничества?
4. Какая статья за махинации с банковскими картами?

Урок № 45-46. Способы защиты от финансового мошенничества в цифровой среде

Тестирование

1. Задание «Придумай пароль»

Придумайте себе серию паролей, удовлетворяющих высокой степени защиты. Можете это сделать на своей страничке соцсетей.

2. Ситуационные задачи

Учитель предлагает группам решить ситуационные задачи (задача №2 в рабочем листе), а затем группы рассказывают, какое решение они нашли и обсуждают решения других групп. В таблице в рабочих листах учащиеся записывают сначала ответ на свою задачу, а потом свои решения задач других групп (задачи пронумерованы 1-4 по номерам групп). На основе этого и выстраивается дискуссия.

ГРУППА 1

Задача

Инструкция. Прочитайте описание ситуации и дайте развернутые ответы на поставленные вопросы.

Задание. Гуляя по торговому центру, Таня увидела платье, которое ей очень понравилось, но оно было дорогим. Девочка решила проверить, сколько это платье стоит в интернет-магазине. Не задумываясь, она подключилась к одной из обнаруженных открытых сетей «FreeWiFi». Зайдя на сайт интернет-магазина, девочка обнаружила точно такое же платье её размера, но по цене в 3 раза дешевле. Обрадовавшись, Таня оформила онлайн-покупку, введя номер банковской карты и трехзначный код с обратной стороны карты. После этого она авторизовалась в социальной сети и своей радостной новостью поделилась с подружкой.

Какие ошибки совершила Таня?

Какие негативные последствия совершенного ею поступка могут возникнуть? Обоснуйте свой ответ.

Сформулируйте правила, которыми нужно руководствоваться при использовании общественной Wi-Fi сети.

Правильные ответы.

Подключившись к общественной Wi-Fi сети, Таня могла стать жертвой атаки по типу «человек по середине» и злоумышленники с применением введенного Таней логина и пароля могут «взломать» её страницу в социальной сети, тем самым узнать личную информацию, от лица Тани просить у «друзей» деньги, шантажировать саму Таню и т.д.

Правила: *не доверять общедоступным сетям с названиями (FreeInternet или FreeWiFi). Чаще всего мошенники создают клоны реальных общедоступных Wi-Fi сетей, используемых в локациях. К примеру, реальные сети в торговых центрах или метро включают в себя слово "Free". Следовательно, не следует совершать онлайн-покупки и банковские переводы в общественных сетях, передавать конфиденциальную информацию, вводить свои логины и пароли.*

ГРУППА 2

Задача

Инструкция. Прочитайте описание ситуации и дайте развернутые ответы на поставленные вопросы.

Задание. Света (16 лет) рассталась со своим молодым человеком и очень переживала по этому поводу. Для того чтобы разобраться в причинах расставания, девушка начала поиск информации об отношениях между людьми противоположного пола в Интернете. А на своей страничке в соцсети Света написала пост о своих переживаниях. Пользователь, представившийся Настей, оставил поддерживающий комментарий под постом, а потом написал Свете личное сообщение. Началась переписка с незнакомым человеком. Настя сообщила, что живет в том же городе. Они вместе обсуждали произошедшее, делились чувствами и переживаниями. В одном из сообщений Настя написала, что для того, чтобы забыть несчастную любовь, нужно найти увлечение, хобби. Настя предложила Свете встретиться и пойти вместе в студию танцев.

Стоит ли Свете согласиться на встречу с Настей? Обоснуйте свой ответ.

Какими могут быть негативные последствия встречи Светы и её виртуального собеседника?

Какими способами Света могла бы себя обезопасить?

Правильные ответы.

Свете не стоит соглашаться на встречу, так как она не может быть уверена, что виртуальный собеседник действительно является тем, за кого себя выдаёт.

Возможные негативные последствия: вовлекут в экстремистские организации, станет жертвой реального преступника.

В случае, если Света согласилась на встречу: Собираясь на встречу, Света должна обязательно сообщить кому-то из близких, на встречу с кем и куда она пошла, когда выйдет на связь. Встречу назначить в людном и хорошо знакомом месте.

ГРУППА 3

Задача.

Инструкция. Прочитайте описание ситуации и дайте развернутые ответы на поставленные вопросы.

Задание. Алексею на почту пришло сообщение от службы безопасности социальной сети с информацией о том, что аккаунт пытались взломать, и его владельцу необходимо перейти по ссылке в письме для того, чтобы подтвердить персональные данные. Ни на минуту не подумав о подвохе, Алексей переходит по ссылке. Затем появляется стартовая страницы соцсети, куда он немедленно вносит пароль и логин. После этого с его профиля начали рассылаться письма довольно странного содержания его друзьям. Вместо его фотографий на странице появились картинки неприятного содержания.

1. Составьте список ошибок, которые совершил Алексей.

2. Каким образом можно избежать ситуации, в которой оказался Алексей? Обоснуйте свой ответ.

3. Составьте рекомендацию для ребят, которые оказались в похожей ситуации.

Правильные ответы. Алексею следовало внимательно изучить адрес, с которого пришло письмо, а также написать в службу безопасности социальной сети на сайте и выяснить, были ли сообщения от них. Переходить по ссылке и подтверждать свои персональные данные не следовало.

Правила. Проявляйте осторожность при переходе по ссылкам, которые вы получаете в сообщениях. Если вам пришло сообщение с незнакомого адреса, его лучше не открывать. Подобные письма могут содержать вирусы. Вводите адрес социальной сети непосредственно в адресной строке браузера или используйте закладки. Нажав на ссылку, которую вы получили в электронном сообщении или нашли на каком-либо сайте, вы можете попасть на поддельный сайт, где оставленные вами личные сведения будут украдены мошенниками.

ГРУППА 4

Задача.

Инструкция. Прочитайте описание ситуации и дайте развернутые ответы на поставленные вопросы.

Задание. В одной из социальных сетей Игорь познакомился с мальчиком Витей. После нескольких дней общения собеседник начал задавать вопросы личного характера: «Где и с кем ты живешь?», «Дай номер своего телефона», «Расскажи про свою семью поподробнее», «Где работают твои родители?», «Твои родители много зарабатывают?» и тому подобное. Игорь, не задумываясь о последствиях, рассказал собеседнику всё про себя и свою семью, а также отправил семейные фотографии. Через какое-то время Игорю на телефон стали приходить сообщения с требованиями перевода денежных средств на указанный счет. При этом ему угрожали, что в случае невыполнения требований, информация о родных Игоря попадёт в общий доступ в Интернете.

1. Составьте список ошибок, которые совершил Игорь.
2. Каким образом можно избежать ситуации, в которой оказался Игорь? Обоснуйте свой ответ.
3. Составьте рекомендацию для ребят, оказавшихся в похожей ситуации.

Правильные ответы. Игорь не должен был отвечать на вопросы незнакомца о себе и своей семье и отправлять семейные фотографии.

Правила. Защищай свою частную жизнь. Не указывай пароли, телефоны, адреса, дату твоего рождения и другую личную информацию. Злоумышленники могут использовать даже информацию о том, как ты и твои родители планируете провести каникулы. Защищай свою репутацию - держи ее в чистоте и задавай себе вопрос: хотел бы ты, чтобы другие пользователи видели, что ты загружаешь? Подумай, прежде чем что-то опубликовать, написать и загрузить. Если ты говоришь с людьми, которых не знаешь, не используй свое реальное имя и другую личную информации: имя, место жительства, место учебы и прочее. Избегай размещения фотографий в Интернете, где ты изображен на местности, по которой можно определить твое местоположение.

Урок № 47-48. Промежуточная аттестация. Дифференцированный зачёт.
Тестирование

3.2. Комплекты оценочных средств для промежуточного контроля

Дифференцированный зачет 1 вариант

Вопрос 1

1. Человек, который одалживает деньги и обязуется их вернуть на заранее оговоренных условиях — это ...

Варианты ответов

- заемщик
- кредитор
- поручитель

Вопрос 2

2. Банковская карта - это.....

Варианты ответов

- Карта с личной финансовой информацией клиента банка
- Карта, по которой можно найти офис банка
- Карта, дающая возможность пользоваться банковским счетом

Вопрос 3

3. Что из перечисленного является ценной бумагой?

Варианты ответов

- акция
- облигация
- страховой полис на предъявителя

Вопрос 4

4. Налоговый вычет - это.....

Варианты ответов

- Налог, уплачиваемый собственником земельного участка
- Сумма, уменьшающая размер дохода, с которого уплачивается налог
- Индивидуальный налог

Вопрос 5

5. В какую организацию работодатель отчисляет деньги для вашей будущей государственной пенсии?

Варианты ответов

- В Федеральную налоговую службу
- В Пенсионный фонд Российской Федерации
- В любой пенсионный фонд, сотрудничающий с работодателем

Вопрос 6

6. Из чего могут состоять Ваши доходы после выхода на пенсию?

Варианты ответов

- личные сбережения
- государственная пенсия
- негосударственная пенсия

Вопрос 7

7. Как оценить надежность негосударственного пенсионного фонда?

Варианты ответов

- Проверить, включен ли интересующий НПФ в реестр Банка России, ознакомиться с публикуемой Банком России статистической информацией
- Довериться рекомендациям друзей и рекламе в СМИ
- Проверить уровень предполагаемой доходности

Вопрос 8

8. Для чего может быть использован номер СНИЛС?

Варианты ответов

- Для упорядочивания сведений о суммах, перечисленных работодателем на пенсионный счет работника
- Для идентификации на портале Госуслуги
- Для учета данных о трудовом стаже

Вопрос 9

9. Что наиболее важно при выборе банка?

Варианты ответов

- Наличие лицензии, выданной Банком России
- Удобство расположения офиса
- Отзывы о качестве обслуживания

Вопрос 10

10. С чего лучше начинать составление финансового плана?

Варианты ответов

- Нанять финансового консультанта
- Сформулировать финансовые цели
- Взять кредит

Вопрос 11

11. Вам позвонил человек, который представился сотрудником службы безопасности банка, услугами которого вы пользуетесь, с просьбой подтвердить совершение операции. Какие из перечисленных данных ему можно сообщить?

Варианты ответов

- Номер карты, срок ее действия, CVV-код, фамилию и имя владельца
- Никаких данных сообщать нельзя
- Код из смс

Вопрос 12

12. Что из перечисленного не является финансовым мошенничеством?

Варианты ответов

- При обращении вами в колл-центр банка, вас просят назвать кодовое слово или паспортные данные
- Центральный банк РФ сообщает вам, что ваша банковская карта заблокирована
- Сотрудник банка просит вас назвать PIN-код вашей банковской карты

Вопрос 13

13. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Выберите, нужно ли будет вводить ПИН-код:

Варианты ответов

- да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
- не потребуется
- да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя

Дифференцированный зачет

2 вариант

1. Фондовый рынок - это.....

Варианты ответов

- рынок, где продаются и покупаются продукты питания
- рынок, где продаются и покупаются ценные бумаги
- Рынок, где продаются строительные материалы

Вопрос 2. Выберите сумму, которую получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:

Варианты ответов

- 101200 рублей
- 112000 рублей
- 120000 рублей

Вопрос 3

3. Определите, сколько денежных средств будет необходимо для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:

Варианты ответов

- 180000 рублей
- 70000 рублей
- 105000 рублей

Вопрос 4

4. Вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

Варианты ответов

- не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- на полную стоимость кредита
- не буду смотреть, потому что это бесполезно

Вопрос 5

5. Чем характеризуется инфляция?

Варианты ответов

- повышением покупательной способности
- повышение заработной платы бюджетникам
- снижение покупательной способности денег

Вопрос 6

6. Определите, что отличает финансовые цели от желаний?

Варианты ответов

- возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию
- срок реализации
- будущая стоимость

Вопрос 7

7. Что такое дисконт?

Варианты ответов

- скидка
- доход
- надбавка

Вопрос 8

8. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Определите, кому Вы должны будете выплачивать кредит:

Варианты ответов

- производителю телефона – компании S
- салону связи P
- коммерческому банку

Вопрос 9

9. Выберите, что из данного можно отнести к регулярным источникам дохода? (несколько вариантов)

Варианты ответов

- Доходы по основному месту работы в виде заработной платы
- Выигрыш в лотерею
- Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности
- Доходы по банковским вкладам
- Доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы

Вопрос 10

10. Выберите статьи расходов, на которые стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения (несколько вариантов):

Варианты ответов

- Питание
- На те, которые составляют значительную часть бюджета
- Досуг и развлечения
- На те, которые составляют незначительную часть бюджета
- На необязательные расходы

Вопрос 11

11. На чем основан грамотный выбор инструментов инвестирования?

Варианты ответов

- определении личных финансовых целей и желаемых сроков их достижения
- личной склонности к риску
- рекомендациях экспертов

Вопрос 12

12. Если человек грамотен в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя так:

Варианты ответов

- будет сберегать часть своего дохода
- будет стараться израсходовать все свои доходы
- будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг

Вопрос 13

13. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Выберите, нужно ли будет вводить ПИН-код:

Варианты ответов

- да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
- не потребуется
- да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя