

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Колпаков Николай Анатольевич
Должность: ректор
Дата подписания: 15.01.2025 09:19:20
Уникальный программный ключ:
33d4390fca6e9026ff45a75b1758ca9b7221f94a

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Алтайский государственный аграрный университет»

СОГЛАСОВАНО

Директор Колледжа АПТ

Ковалева М.А. Ковалева
«26» 03 2024 г.

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

Завалишин С.И. Завалишин
«26» 03 2024 г.

**КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ ОБЩЕПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ЦИКЛА
ОП.11 ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)
(на базе среднего общего образования)

Барнаул 2024

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3
К ООП ПО СПЕЦИАЛЬНОСТИ СПО
38.02.01 ЭКОНОМИКА И БУХГАЛТЕРСКИЙ
УЧЕТ (ПО ОТРАСЛЯМ)

КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ДЛЯ ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
ОП. 11 ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Комплект контрольно-оценочных средств разработан на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности СПО 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) (приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 5 февраля 2018 г. № 69 г. (с изменениями и дополнениями 17 декабря 2020 г., 1 сентября 2022 г.)) и рабочей программы учебной дисциплины ОП. 11 Финансовая грамотность.

Организация-разработчик: ФГБОУ ВО Алтайский ГАУ

I. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств

1.1. Область применения комплекта оценочных средств

Комплект контрольно-оценочных средств предназначен для оценки результатов образовательных достижений учебной дисциплины ОП.11 Финансовая грамотность.

Комплект контрольно-оценочных средств содержит задания для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета.

1.2. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке

В результате освоения учебной дисциплины ОП.11 Финансовая грамотность обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) следующими умениями, знаниями, общими и профессиональными компетенциями:

Результаты обучения: умения, знания, общие и профессиональные компетенции	Показатели оценки результата	Форма контроля и оценивания
У1- использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	Демонстрация умения использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, дифференцированный зачет
У2- принимать решения на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования бюджета	Демонстрация умения принимать решения на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования бюджета	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, дифференцированный зачет
У3- анализировать рынок профессиональных услуг, изучать спрос и предложение	Демонстрация умения анализировать рынок профессиональных услуг, изучать спрос и предложение	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, дифференцированный зачет
У4 - применять полученные знания о страховании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия страхования, страхования имущества и ответственности	Демонстрация умения применять полученные знания о страховании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия страхования, страхования имущества и ответственности	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, дифференцированный зачет
У5 - определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности	Демонстрация умения определять назначение видов налогов, характеризовать права и	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях,

налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию	обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию	дифференцированный зачет
У6 - оценивать эффективность и анализировать факторы, влияющие на эффективность осуществления предпринимательской деятельности в профессиональной сфере	Демонстрация умения оценивать эффективность и анализировать факторы, влияющие на эффективность осуществления предпринимательской деятельности в профессиональной сфере	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, дифференцированный зачет
У7 - применять теоретические навыки по финансовой грамотности для практической деятельности	Демонстрация умения применять теоретические навыки по финансовой грамотности для практической деятельности	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, дифференцированный зачет
31 - знать базовые понятия, условия и инструменты принятия грамотных решений в финансовой сфере	Демонстрация знания базовых понятий, условий и инструментов принятия грамотных решений в финансовой сфере	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение, дифференцированный зачет
32 - экономические явления и процессы в профессиональной деятельности и общественной жизни	Демонстрация знания экономических явлений и процессов в профессиональной деятельности и общественной жизни	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, дифференцированный зачет
33 - основные виды налогов в современных экономических условиях	Демонстрация знания основных видов налогов в современных экономических условиях	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, дифференцированный зачет
34 - пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений	Демонстрация знания пенсионного обеспечения: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, дифференцированный зачет
35 - правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг	Демонстрация знания правовых норм для защиты прав потребителей финансовых услуг	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях,

		дифференцированный зачет
36- процессы создания и развития предпринимательской деятельности в профессиональной сфере	Демонстрация знания процессов создания и развития предпринимательской деятельности в профессиональной сфере	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, дифференцированный зачет
37- практические способы принятия финансовых и экономических решений	Демонстрация знания практических способов принятия финансовых и экономических решений	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, дифференцированный зачет
ОК.03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	Планирует собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины
ПК 4.5 Принимать участие в составлении бизнес-плана	Принимает участие в составлении бизнес-плана	Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины

1.3. Материалы для оценки компетенций

Задания открытого типа

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

1. Услуга, при которой банк выдаёт физическому или юридическому лицу во временное пользование определённую сумму с условием её возврата через оговорённый срок с процентами называется _____.

Ответ: _____

2. Открыт вклад в размере 100 тыс. руб. сроком на один год под 15% годовых без капитализации. Определить сколько выплатит банк через год.

Дополнительное оборудование: калькулятор

Ответ записать целым числом в рублях

Ответ: _____

ПК 4.5 Принимать участие в составлении бизнес-плана

1. Финансовый план индивида (семьи) на определённый период времени, чаще всего на месяц, несколько месяцев, год, состоящий из доходной и расходной части с целью контроля его доходов и расходов (семьи), называется _____

_____.

Ответ: _____

2. Рассмотрим семью Зинатуллиных. Глава семейства Ринат за январь 2024 г. заработал 48 000 руб., причем 12 000 из них – доход от случайно полученного и выполненного заказа. Его супруга заработала за январь 24 000 руб., получив 6000 руб. премии за прошлый год. Какую сумму доходов для финансового планирования следует заложить в бюджет на февраль 2024 г. семье Зинатуллиных?

Дополнительное оборудование: калькулятор

Ответ записать целым числом в рублях

Ответ: _____

3. Имеющиеся у вас ценности долгосрочного характера: квартиру, дачу, машину, дорогостоящие вещи (электроника, бытовая техника, мебель, ювелирные изделия и т.п.), инвестиционные вложения, а также имеющиеся наличные и безналичные денежные средства формируют _____

_____.

Ответ: _____

4. Предположим, вы приобрели квартиру стоимостью 3 млн. рублей. При этом за год вы заработали 500 тысяч рублей. Какую сумму вы сможете вернуть за год, если вы решите воспользоваться своим правом на имущественный налоговый вычет?

Дополнительное оборудование: калькулятор

Ответ записать целым числом в рублях

Ответ: _____

Задания закрытого типа

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

1. УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЯ между утверждениями, относящимися к различным функциям денег

(совместите цифры из 1 столбика с буквами 2 столбика)

ХАРАКТЕРИСТИКА	ФУНКЦИИ ДЕНЕГ
1. Банкноты и монеты Банка России обязательны к	а. Мера стоимости

приему по нарицательной стоимости при осуществлении всех видов платежей, для зачисления на счета, вклады и для перевода на всей территории Российской Федерации	
2. Цена этой куртки составляет 4 тыс. руб.	б. Средство обращения
3. Банки предлагают множество продуктов, позволяющих вкладчику не только управлять своими финансами, но и получить от этого выгоду	в. Средство платежа
4. Бартер представляет собой плохую альтернативу денежным расчетам	г. Средство накопления

Ответ запишите в виде последовательности цифр и букв без пробелов и запятых

Ответ: _____

2. Отрадите последовательность выполнения действий при страховании в правильном порядке:

- а) выбор страхового продукта и подбор страховщика;
 - б) получение страхового полиса страхователем;
 - в) расчёт страховщиком размера страховой премии и оплата премии страхователем;
 - г) обсуждение со страховщиком условий договора страхования, оформление страхового полиса;
- оплата страховой премии страхователем

В ответ запишите буквы правильного ответа без пробелов и запятых

Ответ: _____

ПК 4.5 Принимать участие в составлении бизнес-плана

1. УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЯ между налогом (сбором) и видом налога (сбора) по бюджетной системе: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

(совместите цифры из 1 столбика с буквами 2 столбика)

НАЛОГ (СБОР)	ВИД НАЛОГА (СБОРА)
1. налог на имущество физических лиц	а. федеральный налог
2. налог на доходы физических лиц	б. местный налог
3. транспортный налог	в. федеральный сбор
4. государственная пошлина	г. региональный налог

Ответ запишите в виде последовательности цифр и букв без пробелов и запятых

Ответ: _____

2. Укажите правильную последовательность действий при составлении и реализации финансового плана индивида:

- а) начните реализацию финансового плана;
- б) определите свои финансовые цели;
- в) определите размер регулярных инвестиций и проведите финансовые расчеты;
- г) изучите текущую финансовую ситуацию.

В ответ запишите буквы правильного ответа без пробелов и запятых

Ответ: _____

3. УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЯ между понятием, используемым при составлении личного финансового плана индивида и его характеристикой: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

(совместите цифры из 1 столбика с буквами 2 столбика)

ПОНЯТИЕ	ХАРАКТЕРИСТИКА
1. доходы индивида	а. долги и обязательства, прежде всего займы и кредиты, которые надо отдавать, да еще и с процентами
2. расходы индивида	б. имеющиеся ценности долгосрочного характера: квартира, дача, машина, дорогостоящие вещи (электроника, бытовая техника, мебель, ювелирные изделия и т.п.), инвестиционные вложения, а также имеющиеся наличные и безналичные денежные средства
3. пассивы индивида	в. фактические затраты на приобретение материальных и духовных ценностей, необходимые для продолжения жизни человека, которые включают потребительские расходы и расходы, не связанные непосредственно с потреблением
4. активы индивида	г. объем средств денежном и натуральном выражении, которыми располагает индивид (семья) для обеспечения своих расходов

Ответ запишите в виде последовательности цифр и букв без пробелов и запятых

Ответ: _____

4. Укажите правильную последовательность действий при достижении финансовых целей в зависимости от жизненного цикла индивида:

- а) активный период: работа, создание семьи, повышение уровня жизни;
- б) детство (учеба);
- в) передача имущества;
- г) пенсия: свободное время.

В ответ запишите буквы правильного ответа без пробелов и запятых

Ответ: _____

2. Задания для оценки образовательных достижений дисциплины

2.1. Текущий контроль

2.1.1. Тестовые задания

Тест: «Банки: чем они могут быть полезны»

Вариант 1

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

10. 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

Вариант 2

1. 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

2. 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

3. 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

4. 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

5. 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

6. 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 не-скольких сотен тысяч рублей

7. 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

8. 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

9. 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

10. 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

Тест «Фондовый рынок»

Вариант 1

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. Диверсификация помогает...

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

3. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг наименее рискованные?

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

4. Облигации приносят доход за счёт...

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

5. 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

6. 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

7. 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) Нет верного утверждения

8. 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

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

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

Вариант 2

1. 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

2. 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

3. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг наиболее рискованные?

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

4. 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

5. 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

6. 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

7. 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

8. 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

9. 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

Тема: «Страхование»

Вариант 1

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. 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

3. В России к имущественному страхованию не относится:

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

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

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

5. 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

6. 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

Вариант 2

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

а) страхования личного имущества б) страхования жизни

в) КАСКО г) ОСАГО

2. За счёт чего работают системы добровольного страхования?

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

б) За счёт государственного финансирования

в) За счёт диверсификации рисков и гарантий системы страхования вкладов (ССВ)

г) Благодаря счастливому стечению обстоятельств

3. В одном и том же договоре страхования страхователь не может являться:

а) страховщиком б) застрахованным в) выгодоприобретателем

г) пострадавшим от страхового случая

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

а) КАСКО б) ОСАГО в) ОМС г) ДМС

5. 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

6. 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

Тема: «Обеспеченная старость. Возможности пенсионного накопления»
Вариант 1

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. 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

3. 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

4. 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

Вариант 2

1. 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

2. 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

3. 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

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

- а) Компания может профинансировать 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

5. 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

Обобщающий тест

Вариант 1

I. Ответьте на вопросы:

1. Что такое учёт?

- А. Бухгалтерия деловых или личных финансов.
- В. Рыночная капитализация.
- С. Распределение финансовых активов.

2. Что означает так называемый «Бычий» рынок?

- А. Рынок характеризуется падением цен на ценные бумаги.
- В. Рынок характеризуется ростом цен на ценные бумаги.
- С. Непредсказуемый рынок.

3. Что означает «Медвежий» рынок?

- А. Рынок характеризуется ростом цен на ценные бумаги.
- В. Рынок характеризуется падением цен на ценные бумаги.
- С. Неустойчивый рынок.

4. Что такое «кредит-мост»?

- А. Краткосрочный кредит, полученный до получения долгосрочного финансирования (промежуточное финансирование).
- В. Регулируемая ставка ипотеки.
- С. Коммерческий кредит для строительства моста.

5. Что обозначает термин «автоматизированная машина-кассир» (АТМ)?

- А. Банкомат.
- В. Автоматическая выдача займов.
- С. Автоматизированный срок ипотеки.

II. Решите задачи

1. Вы положили деньги на полугодовой вклад под 9 % годовых с капитализацией каждые полгода. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в % с точностью до 1 знака после запятой.
2. 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)?

Вариант 2

I. Ответьте на вопросы:

1. Что такое доход?

- А. Дата, которая приходится на истечение периода времени, когда кредит должен быть возвращен полностью.
- В. Основная сумма кредита.
- С. Деньги, полученные в результате предпринимательской деятельности; финансовая выгода

2. Что означает и для чего служит оценка (переоценка) актива?

- А. Снижение стоимости актива с течением времени.
- В. Мера продолжающегося повышения стоимости актива.
- С. Текущие активы.

3. Что означает регулируемая процентная ставка?

- А. Регулируемая ставка ипотеки
- В. Амортизационная ставка ипотеки
- С. Регулируемая обратная ипотека

4. Что такое обратный выкуп (обратная покупка)?

- А. Первоначальное публичное предложение.
- В. Выдача новых акций компании.
- С. Выкуп - это термин, относящийся к выкупу акций или облигаций эмитентом.

5. Что такое «активы»?

- А. Любой предмет, принадлежащий бизнесу или индивидуальному предпринимателю (индивиду).
- В. Обязательство выплачивать деньги третьей стороне.
- С. Финансовое обязательство.

II. Решите задачи

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

Критерии оценивания тестовых работ:

При тестировании все верные ответы берутся за 100%, тогда

Процент выполнения заданий,/отметка

95% и более – «5» отлично 80-94%% - «4» хорошо

66-79%% - «3» удовлетворительно

менее 66% - «2» неудовлетворительно

3. Промежуточная аттестация (дифференцированный зачет)

Инструкция по выполнению заданий.

В заданиях с 1-го по 12-е необходимо выбрать правильные варианты ответов, оцениваются в 1 балл. В задании 13 вставьте в тексте на пропущенное место термин из предложенного списка. В задании 14 необходимо соотнести понятия, данные в левой части таблицы, с признаками (свойствами), которые указаны в правой части таблицы. Оцениваются в 2 балла. За всю правильно выполненную работу можно получить 16 баллов.

Вариант 1

1. Частное лицо может быть участником только одного полного товарищества.

1) верно 2) неверно

2. Уставный капитал акционерного общества равен сумме курсовых стоимостей всех выпущенных акций.

1) верно 2) неверно

3. Прекращение деятельности юридического лица возможно только в принудительном порядке.

1) верно 2) неверно

4. Владелец привилегированной акции никогда не имеет права голоса.

1) верно 2) неверно

5. Общество с ограниченной ответственностью имеет право выпускать облигации и векселя.

1) верно 2) неверно

6. Если акционерное общество состоит из одного лица, это должно быть отражено в уставе.

1) верно 2) неверно

7. Укажите наиболее полный перечень организаций, регулирующих деятельность финансовых рынков в России:

А. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная служба по финансовым рынкам, Министерство экономического развития, Счетная палата РФ;

В. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная служба по финансовым рынкам, Генеральная Прокуратура РФ;

С. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Роспотребнадзор России;

Д. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Министерство экономического развития;

Е. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная служба по финансовым рынкам.

8. Проценты по вкладу начисляются ежегодно по схеме сложных процентов. Ставка составляет 25% годовых. Какую сумму надо положить в банк, чтобы через 2 года получить 450 тыс. руб.?

А. 270 тыс. руб.; В. 288 тыс. руб.; С. 192 тыс. руб.;

Д. 360 тыс. руб.; Е. 300 тыс. руб.

9. Что из ниже перечисленного нельзя отнести к транзакционным издержкам фирмы:

А. Затраты на сбор и обработку информации;

В. Затраты на рекламу;

С. Затраты на контроль за исполнением заключенных контрактов;

Д. Затраты на ведение переговоров;

Е. Затраты на юридическое сопровождение заключения контракта.

10. В структуре себестоимости расходы на зарплату составляли 40%, а на электроэнергию - 20%. Насколько процентов изменится себестоимость, если зарплату увеличить на 40%, а расходы на электроэнергию снизить на 20%?

- А. вырастет на 12%; В. уменьшится на 12%; С. уменьшится на 20%;
D. вырастет на 20%; E. нет верного ответа.

11. Положительный эффект масштаба означает, что с ростом размеров предприятия:

- А. Происходит рост валового дохода предприятия;
В. Увеличивается объем выручки предприятия;
С. Увеличивается прибыль предприятия;
D. Добавление дополнительных единиц переменного ресурса к фиксированному объему постоянного ресурса дает все меньшую отдачу;
E. Происходит снижение средних долгосрочных издержек производства (LATC).

12. Франчайзинг является:

- А. Формой крупного бизнеса; В. Формой мелкого бизнеса;
С. Формой среднего бизнеса;
D. Формой сотрудничества крупного и мелкого бизнеса;
E. Формой сотрудничества крупного и мелкого бизнеса с государством.

13. Вставьте на пропущенные в тексте места термин из предложенного списка (*термины даются в именительном падеже и могут повторяться*). В таблицу ответов под номером ответа впишите букву, соответствующую термину.

(1)___ стратегия - это, по сути, ваша позиция на рынке финансовых услуг.
(2)___ стратегия заключается в подборе преимущественно (3)_____ и потому потенциально высокодоходных инструментов в свой портфель. Такая стратегия может принести весомый доход при (4)_____ рисках. Потерять деньги здесь тоже очень легко. Именно поэтому (5)_____ стратегии считаются уделом профессионалов. (6)_____ стратегия, напротив, обеспечивает (7)_____ доход при минимальных рисках. Хотя полностью безрисковой ее назвать тоже нельзя. (8)_____ стратегия по уровню риска находится в некоем промежуточном положении между (9)_____ и (10)_____ стратегиями. Соотношение (11)_____ и доходности здесь примерно одинаковое.

Термины:

- | | |
|-----------------------|--------------------|
| А) инвестиционная; | Б) агрессивная; |
| В) высокорискованная; | Г) консервативная; |
| Д) сбалансированная; | Е) риск; |
| Ж) максимальная; | З) минимальная; |
| И) малорискованная; | К) высокодоходная; |
| Л) низкодоходная | |

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

14. Необходимо соотнести понятия, данные в левой части таблицы, с признаками (свойствами), которые указаны в правой части таблицы.

Понятия		Признаки	
1	Инвестиционные фонды	А	Документ, содержащий обоснование действий, которые необходимо осуществить для реализации проекта (создания нового предприятия).
2	Бизнес-план	Б	Совокупность доходов и расходов.
3	Финансовые институты	В	Компании, профессионально занимающиеся объединением риска: они дают свои деньги нескольким первопроходцам с таким расчетом, чтобы один единственный успешный проект смог покрыть издержки по всем неудачным проектам.
4	Бюджет	Г	Финансовые посредники, работающие на рынке ценных бумаг и представляющие интересы граждан, стремящихся направить свои сбережения в приобретение высокодоходных активов.
5	Венчурные фонды	Д	Организации, в которых в качестве продукта выступают финансовые ресурсы.

Вариант 2

1. Если в фирменное наименование товарищества на вере включено имя вкладчика, такой вкладчик становится полным товарищем.

1) верно 2) неверно

2. Объявление несовершеннолетнего, достигшего 16 лет, полностью дееспособным, если он работает по трудовому договору или с согласия родителей занимается предпринимательской деятельностью, называется эмансипацией.

1) верно 2) неверно

3. Фактор времени оказывает влияние на эластичность предложения, но не оказывает влияния на эластичность спроса.

1) верно 2) неверно

4. Если рост цен на 1% вызывает уменьшение объема спроса на 1,2%, то спрос является неэластичным.

1) верно 2) неверно

5. Диверсификация позволяет инвестору снизить риски при формировании инвестиционного портфеля.

1) верно 2) неверно

6. Реальная доходность по депозиту при наличии инфляции всегда ниже, чем номинальная.

1) верно 2) неверно

7. Участниками какой организационно-правовой формы юридического лица (из перечисленных ниже) могут быть только индивидуальные предприниматели и (или) коммерческие организации?

А. Производственного кооператива

В. Общества с ограниченной ответственностью;

С. Полного товарищества; D. Акционерного общества; E. Учреждения.

8. Имущество, образованное при создании полного товарищества, называется:

А. Складочным капиталом; В. Уставным капиталом; С. Уставным фондом;

D. Паявым фондом; E. Учредительным капиталом.

9. Особенность фирмы, действующей на рынке совершенно конкуренции, состоит в том, что:

А. Фирма контролирует большую долю отраслевого рынка;

В. Спрос на ее продукцию является абсолютно эластичным;

С. Фирма не может получать экономическую прибыль;

D. Все фирмы используют одинаковые методы конкуренции;

E. Нет верного ответа.

10. Отношение количества оборудования к численности работников называется:

А. Капиталоемкостью; В. Фондовооруженностью; С. Капиталоотдачей;

D. Трудоемкостью; E. Производительностью капитала.

11. Отметьте ошибочное утверждение:

А. По облигациям доход гарантирован, а по акциям – нет;

Б. Акция – это долевая ценная бумага, а облигация – долговая;

В. Облигации могут быть и государственными, и корпоративными, а акции – только корпоративными;

С. Акции могут быть только бездокументарными, а облигации всегда выпускаются в документарной форме;

E. Акционерное общество не обязано выплачивать дивиденды.

12. Какое из перечисленных понятий является лишним?

А. Привилегированная акция; В. Депозитный сертификат;

С. Вклад до востребования; D. Облигация; E. Вексель.

13. Вставьте на пропущенные в тексте места термин из предложенного списка (*термины даются в именительном падеже и могут повторяться*). В таблицу ответов под номером ответа впишите букву, соответствующую термину.

(1)_____ - это такое (2)_____ учрежденное одним или несколькими лицами, уставный (3)_____ которого разделен на определенные (4)_____ (размер которых устанавливается учредительными документами). Участники (5)_____ несут риск (6)_____ только в пределах стоимости внесенных ими вкладов. Учредительными документами общества являются: (7)_____ (если учредителей несколько) и (8)_____, в которых указываются участники, (9)_____ уставного капитала, (10)_____ каждого участника и др. Поэтому, если один из участников продает свою (11)_____, это неминуемо влечет изменения в (12)_____ общества, с обязательной регистрацией этих изменений в органах государственной власти.

Термины:

- | | |
|---|--|
| А) юридическое лицо; | Б) капитал; |
| В) доли; | Г) риск; |
| Д) доходы; | Е) убытки; |
| Ж) учредительный договор; | З) устав; |
| И) размер; | К) вклад; |
| Л) вкладчики; | М) участники; |
| Н) акционерное общество; | О) общество с ограниченной ответственностью; |
| П) общество с дополнительной ответственностью | |

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

14. Необходимо соотнести понятия, данные в левой части таблицы, с признаками (свойствами), которые указаны в правой части таблицы

Понятия		Признаки	
1	Благо нормальное	А	Товары и услуги, которые потребляются всеми гражданами независимо от того, платят они за него или нет.
2	Благо экономическое	Б	Товар, который может быть использован в настоящем для производства других товаров и услуг, предназначенных для потребления в будущем.
3	Капитальное благо	В	Товар, спрос на который при росте доходов увеличивается.
4	Благо свободное	Г	Средство для удовлетворения потребностей, имеющееся в неограниченном количестве.

5	Общественное благо	Д	Средство для удовлетворения потребностей, имеющееся в ограниченном количестве.
---	--------------------	---	--

Критерии оценивания:

Оценка	Количество баллов
«5» (отлично)	16-15
«4» (хорошо)	14-12
«3» (удовлетворительно)	11-9
«2» (неудовлетворительно)	Менее 8