

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ  
Государственное автономное профессиональное образовательное  
учреждение Самарской области  
«Поволжский строительно-энергетический колледж им. П.Мачнева»

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по УР

\_\_\_\_\_ Л.С. Решетникова

26 августа 2019 г.

**Комплект оценочных средств**  
для оценки образовательных результатов по дисциплине

**Основы финансовой грамотности**

программы подготовки специалистов среднего звена  
по специальности 08.02.01 Строительство и эксплуатация зданий и сооружений.

Самара  
2019

ОДОБРЕНО

Методической комиссией гуманитарных  
и социально-экономических дисциплин  
Протокол заседания МК № 1 от «26» августа 2019 г.  
Председатель МК \_\_\_\_\_/О.М. Лопатина/

СОГЛАСОВАНО

Заведующий отделением

«26» августа 2019 г. \_\_\_\_\_

Организация - разработчик: ГАПОУ «ПСЭЖ им. Мачнева»

Разработчик: Ярмеева Л.З., преподаватель ГАПОУ «ПСЭЖ им. Мачнева»

## Содержание

№ п.п.	Наименование раздела	№ стр.
1.	Пояснительная записка	4
2.	Паспорт комплекта оценочных средств	5
3.	Сводная таблица контроля и оценки освоения учебной дисциплины	13
4.	Средства для оценки текущей успеваемости обучающихся	16
5.	Средства для проведения промежуточной аттестации обучающихся	17

## 1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Комплект оценочных средств предназначен для суммирующей оценки по дисциплине Основы финансовой грамотности для отделения ППССЗ по специальности 08.02.01 Строительство и эксплуатация зданий и сооружений.

Контрольно-оценочные средства разработаны на основе требований:

1. ФГОС СПО специальности 08.02.01 Строительство и эксплуатация зданий и сооружений приказом Министерства образования и науки Российской Федерации.
2. Положения «О формировании фондов оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ГАПОУ «ПСЭЖ им. Мачнева»
3. Рабочей программы по дисциплине Основы финансовой грамотности.

## **2. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

### **2.1. Область применения**

Комплект контрольно-оценочных средств предназначен для итоговой проверки результатов освоения учебной дисциплины Основы финансовой грамотности для отделения ППССЗ по специальности 08.02.01 Строительство и эксплуатация зданий и сооружений.

### **2.2 Требования ФГОС по освоению дисциплины**

В результате освоения учебной дисциплины Основы экономики обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по специальности 08.02.01 Строительство и эксплуатация зданий и сооружений следующими умениями и знаниями, которые формируют профессиональные и общие компетенции:

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

- У1 пользоваться разнообразными финансовыми услугами, предоставляемыми банками, для повышения своего благосостояния;
- У2 оценивать надёжность банка;
- У3 сравнивать условия по вкладам для выбора наиболее оптимального варианта для решения своих финансовых задач;
- У4 оценивать необходимость использования кредитов для решения своих финансовых проблем и проблем семьи и связанные с этим риски;
- У5 оценивать необходимость приобретения жилья в ипотеку и выбирать подходящий вариант;
- У6 принимать решение о необходимости инвестирования денежных средств тем или иным способом;
- У7 соотносить доходность и риск при размещении сбережений в банках и паевых инвестиционных фондах (ПИФах);
- У8 различать средства граждан в банках, которые застрахованы Системой страхования вкладов (ССВ), от тех средств, которые не застрахованы ССВ;
- У9 учитывать сумму страхового лимита при размещении денежных средств на банковских депозитах;
- У10 обращаться за страховым возмещением по вкладу или текущему счёту, если у их банка отозвали лицензию;
- У11 пользоваться своими банковскими картами по всему миру;
- У12 не путать дебетовую карту с кредитной;
- У13 использовать банковскую карту для оплаты в торговых точках;
- У14 использовать банковскую карту для оплаты покупок в Интернете;
- У15 пользоваться банкоматами;
- У16 различать вклад с капитализацией процентов и вклад без капитализации процентов;
- У17 рассчитывать ожидаемый доход от размещения сберегательного вклада без капитализации и с капитализацией процентов;
- У18 делать выбор между различными видами сберегательных вкладов;
- У19 определиться со сроком вклада;
- У20 выбирать, в какой валюте хранить деньги;
- У21 правильно выбирать банк для размещения сберегательного вклада;

- У22 в случае необходимости внимательно читать договор с банком;
- У23 оценивать целесообразность и реальность взятия кредита;
- У24 рассчитывать размер ежемесячной выплаты по кредиту;
- У25 определить, во сколько обойдётся кредит и может ли семья его себе позволить;
- У26 оценивать отношение между расходами и использованием кредитной ответственности;
- У27 различать банковский кредит и микрокредит;
- У28 соотносить вид кредита с его целью;
- У29 пользоваться рефинансированием ипотечного кредита;
- У30 отличать сберегательный сертификат от сберегательного вклада;
- У31 определять стоимость пая ПИФа при покупке и продаже;
- У32 определять, насколько рискованным является ПИФ;
- У33 пользоваться кредитной картой;
- У34 различать ситуации, когда стоит, а когда не стоит пользоваться кредитной картой;
- У35 получать необходимую информацию на официальных сайтах ЦБ, коммерческих банков и Агентства по страхованию вкладов;
- У36 находить и интерпретировать рейтинги банков;
- У37 при необходимости получать ряд финансовых консультаций разной степени точности и беспристрастности;
- У38 идентифицировать ту рекламу, которая может оказывать влияние на людей, чтобы заставить их купить банковские продукты;
- У39 оценивать необходимость осуществления операций с ценными бумагами в зависимости от жизненных обстоятельств и общеэкономической ситуации в стране;
- У40 выбирать наиболее оптимальный вариант инвестирования в конкретных экономических ситуациях;
- У41 оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта;
- У42 соотносить доходность и риск при размещении сбережений в ценных бумагах;
- У43 снижать риски с помощью услуг страховых организаций;
- У44 отличать систематический риск от несистематического;
- У45 снижать риски при формировании инвестиционного портфеля;
- У46 рассчитывать изменение стоимости денег во времени;
- У47 сравнивать облигацию и сберегательный вклад с точки зрения их преимуществ и недостатков;
- У48 различать государственные и корпоративные облигации с точки зрения их рискованности;
- У49 определять, когда стоит покупать облигации;
- У50 находить и интерпретировать рейтинги надёжности облигаций;
- У51 сравнивать такие ценные бумаги, как акции и облигации, с точки зрения их преимуществ и недостатков для держателей;
- У52 сокращать риск при вложении денег в акции, пользуясь определёнными правилами;
- У53 компетентно следить за новостями компании, чьи акции приобретены на её сайте и в прессе;
- У54 оценивать ситуацию в экономике по динамике биржевых индексов и принимать адекватные решения по своим ценным бумагам;
- У55 отличать доверительное управление ценными бумагами от ПИФа;
- У56 различать два способа инвестирования в фондовый рынок — через брокера и через управляющую компанию;
- У57 выбирать ПИФы с активным или пассивным инвестированием в зависимости от личного отношения к риску;
- У58 различать плавающий, фиксированный и регулируемый валютные курсы;
- У59 противостоять соблазну поиграть на рынке FOREX, чтобы не потерять все свои сбережения;
- У60 отличать налоги, которые платят физические лица, от налогов, которые платят юридические лица;

- У61 рассчитывать величину подоходного налога (НДФЛ);
- У62 отличать доходы, которые облагаются по ставке 13 %, от доходов, которые облагаются по ставке, отличной от 13 %;
- У63 различать налоги на доходы и налоги, связанные с имуществом;
- У64 рассчитывать величину транспортного налога;
- У65 различать пропорциональные и прогрессивные налоги с точки зрения их преимуществ и недостатков;
- У66 заполнять налоговую декларацию и своевременно подавать её в налоговые органы;
- У67 оформить идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- У68 пользоваться личным кабинетом налогоплательщика в Интернете для получения информации о своей налоговой задолженности;
- У69 отличать стандартные и социальные налоговые вычеты от имущественных вычетов;
- У70 различать пени и штраф;
- У71 беспрепятственно организовывать свои отношения с государством в налоговой сфере;
- У72 быстро реагировать на изменение налогового законодательства (по общим вопросам) и определять своё поведение в соответствии с изменениями;
- У73 различать обязательное пенсионное страхование (государственное) и добровольные (дополнительные) пенсионные накопления;
- У74 рассчитывать пенсионные отчисления со своей официальной зарплаты в ПФР и в НПФ;
- У75 проверять состояние своего лицевого счёта в ПФР;
- У76 определять приблизительный размер будущей пенсии и его возможные изменения, пользуясь пенсионным калькулятором;
- У77 проверять, делает ли работодатель пенсионные отчисления;
- У78 делать дополнительные накопления в негосударственных пенсионных фондах (НПФ);
- У79 правильно выбирать НПФ;
- У80 пользоваться корпоративным пенсионным планом;
- У81 сравнивать альтернативные способы накопления на пенсию;
- У82 находить актуальную информацию о пенсионной системе и накоплениях в сети Интернет;
- У83 рассчитывать и прогнозировать, как могут быть связаны величина накоплений на протяжении трудоспособного возраста и ежемесячный доход после окончания трудовой карьеры;
- У84 сопоставлять различные предложения пенсионных накоплений и находить наиболее оптимальный вариант;
- У85 отслеживать в прессе и на сайте Министерства труда и социальной защиты изменения в российской пенсионной системе и учитывать их при создании своих пенсионных накоплений;
- У86 правильно составлять резюме при поиске работы;
- У87 правильно вести себя на собеседовании;
- У88 пользоваться своими правами на рабочем месте;
- У89 пользоваться своими правами в случае увольнения;
- У90 отличать перспективных работодателей от неперспективных и надёжных от ненадёжных;
- У91 рассчитывать выручку фирмы;
- У92 рассчитывать прибыль фирмы;
- У93 определять последствия банкротства компании для работника и экономики в целом;
- У94 получать выходное пособие в случае ликвидации компании;
- У95 использовать переговорную силу профсоюза для защиты прав наёмных работников и улучшения условий труда;
- У96 получать пособие по безработице в случае необходимости;
- У97 находить в различных источниках актуальную информацию по защите своих трудовых прав;
- У98 оценивать влияние образования, профессиональной подготовки и повышения квалификации на последующую карьеру и личные доходы;
- У99 сравнивать различные профессии и сферы занятости для возможности увеличения своего дохода и роста благосостояния на коротком и длительном жизненном горизонте;

- У100 оценивать ситуации, требующие активного отстаивания своих прав (например, при увольнении или банкротстве компании);
- У101 использовать законодательно определённые права в соответствующих ситуациях;
- У102 отличать предпринимательскую деятельность от работы по найму;
- У103 развивать в себе необходимые качества для предпринимательской деятельности и приобретать недостающие навыки;
- У104 рассчитывать простейшие финансовые показатели деятельности фирмы и анализировать их;
- У105 вычислять рыночную стоимость компании;
- У106 сравнивать бизнес-проекты, используя метод приведённых денежных потоков;
- У107 идентифицировать и различать 7 видов потерь на производстве;
- У108 формулировать бизнес-идею;
- У109 определять необходимые ресурсы для создания бизнеса;
- У110 использовать соответствующие сайты в Интернете для поиска компетентных сотрудников;
- У111 оценивать издержки производства товара (услуги);
- У112 различать потенциальные источники финансирования на этапе создания бизнеса;
- У113 оценивать, как быстро могут окупиться вложения, сделанные на начальном этапе создания бизнеса;
- У114 различать организационно-правовые формы предприятия с точки зрения их преимуществ и недостатков для ведения бизнеса;
- У115 находить актуальную информацию по стартапам и ведению бизнеса;
- У116 составлять бизнес-план по алгоритму;
- У117 находить идеи для собственного дела;
- У118 выделять круг вопросов, которые надо обдумать при создании своего бизнеса, а также типы рисков, такому бизнесу угрожающие;
- У119 придумывать нестандартные решения для бизнеса;
- У120 оценивать предложения по созданию и ведению бизнеса;
- У121 владеть языковыми средствами — ясно, логично и точно излагать свою точку зрения, использовать адекватные языковые средства;
- У122 владеть навыками познавательной рефлексии;
- У123 сохранять свои сбережения в периоды высокой инфляции;
- У124 принимать меры для защиты своих сбережений от резкого падения курса рубля;
- У125 сокращать кредитный риск своего капитала;
- У126 снижать ценовой (рыночный) риск;
- У127 распознавать различные виды финансового мошенничества;
- У128 различать номинальный и реальный ВВП;
- У129 находить данные о ВВП России на сайте Федеральной службы статистики;
- У 130 оценить необходимость добровольного страхования и правильно выбрать страховую компанию;
- У131 рационально вести себя в случае экономического кризиса;
- У132 не попадаться на уловки телефонных и интернет-мошенников;
- У133 защищать личную информацию, в том числе в сети Интернет;
- У134 пользоваться банковской картой с минимальным финансовым риском;
- У135 отличать финансовую пирамиду от добросовестных финансовых организаций;
- У136 находить актуальную информацию на сайтах компаний и государственных служб;
- У137 сопоставлять полученную информацию из различных источников;
- У138 отслеживать в Интернете информацию об инфляции, изменении валютного курса и экономических кризисах и учитывать её при принятии собственных финансовых решений, связанных с расходами и сбережениями;
- У139 критически относиться к рекламным предложениям из различных источников;
- У140 оценивать риски предлагаемых вариантов инвестирования денежных средств.

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

- 31 как работает банковская система в России;
- 32 каков стандартный набор услуг коммерческого банка;
- 33 как коммерческие банки зарабатывают деньги;
- 34 что такое банкротство банка;
- 35 кто и как регулирует коммерческие банки в России;
- 36 что такое Система страхования вкладов (ССВ) и зачем она нужна;
- 37 что подлежит, а что не подлежит страхованию через ССВ;
- 38 чем отличается дебетовая карта от кредитной;
- 39 для чего нужна дебетовая карта;
- 310 что делать, если вы потеряли банковскую карту;
- 311 каковы преимущества и недостатки банковских карт по сравнению с наличными деньгами;
- 312 как работают сберегательные вклады;
- 313 для чего может быть полезен сберегательный вклад;
- 314 в чём отличие вклада с капитализацией процентов от вклада без капитализации процентов;
- 315 в чём особенности вклада с возможностью пополнения и вклада с возможностью частичного снятия средств;
- 316 как выбрать банк для открытия вклада;
- 317 как определить надёжность банка;
- 318 зачем нужно внимательно читать банковские контракты;
- 319 в каких случаях стоит брать кредиты в банке;
- 320 что делать, чтобы узнать эффективную ставку по кредиту;
- 321 что нужно, чтобы взять кредит;
- 322 об особенностях микрокредитов, предоставляемых микрофинансовыми организациями;
- 323 какие существуют виды кредитов;
- 324 что такое ипотека и как ею лучше воспользоваться для улучшения жилищных условий;
- 325 каковы основные показатели, на которые нужно смотреть при выборе ипотеки;
- 326 почему выгодно воспользоваться рефинансированием ипотечного кредита;
- 327 как ПИФы приносят доход;
- 328 что драгоценные металлы тоже являются средством сбережения;
- 329 что такое кредитная карта;
- 330 почему надо быть осторожным с кредитной картой;
- 331 что такое риск;
- 332 какие риски связаны с использованием банковских услуг;
- 333 что чем больше риск, тем выше должна быть доходность;
- 334 что риски тем ниже, чем на больший срок сделаны инвестиции;
- 335 почему иногда растут или падают в цене отдельные компании, а иногда весь рынок;
- 336 почему диверсификация является золотым правилом успешных инвестиций;
- 337 какие отрасли относятся к контрциклическим;
- 338 почему изменяется стоимость денег во времени;
- 339 какие риски связаны с облигациями;
- 340 какой доход приносят облигации;
- 341 что такое корпоративная облигация;
- 342 почему государство выпускает облигации;
- 343 что акции бывают двух типов: обыкновенные и привилегированные;
- 344 из чего складывается доходность акций;
- 345 почему акции более рискованный инструмент, чем облигации;
- 346 от чего зависят цены акций;
- 347 что такое IPO;
- 348 как работает фондовая биржа;
- 349 кто может торговать на фондовой бирже;
- 350 чем может быть полезен биржевой индекс;

- 351 как на практике можно получить доступ к торгам на бирже;
- 352 что такое комиссия, выплачиваемая брокеру за услуги;
- 353 на что обратить внимание при выборе агента;
- 354 какие риски связаны с инвестированием денежных средств в ценные бумаги;
- 355 какой валютный курс используется в России;
- 356 как определяются курсы валют на валютной бирже;
- 357 как государство может регулировать курсы валют;
- 358 как физические лица могут торговать иностранной валютой;
- 359 каковы четыре типа риска, с которыми сталкиваются участники рынка FOREX;
- 360 что рынок FOREX наименее надёжное вложение средств;
- 361 что такое страхование и от каких рисков оно защищает;
- 362 какие виды страхования существуют в России, какие из них являются обязательными, а какие — добровольными;
- 363 что такое налоги и зачем они нужны;
- 364 какие доходы облагаются налогом;
- 365 какие существуют виды налогов на имущество;
- 366 кто должен платить тот или иной налог;
- 367 в каких случаях необходимо самостоятельно подавать налоговую декларацию;
- 368 почему нужно платить налоги;
- 369 чем грозит неуплата налогов;
- 370 что такое ИНН и зачем он нужен;
- 371 в каких случаях необходимо подавать налоговую декларацию;
- 372 каковы сроки подачи налоговой декларации и штрафы за несвоевременную подачу;
- 373 какие доходы не облагаются налогом;
- 374 какие бывают налоговые вычеты и в каких случаях их можно получить;
- 375 какие есть виды пенсии и кому они положены;
- 376 какие существуют способы накопления на пенсию;
- 377 как работает государственная пенсионная система в России;
- 378 что происходит с деньгами, направленными в Пенсионный фонд РФ (ПФР);
- 379 что такое страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования;
- 380 что учитывает новая формула расчёта пенсий;
- 381 что делает негосударственный пенсионный фонд (НПФ) с деньгами вкладчиков;
- 382 с какого возраста выплачивается пенсия;
- 383 почему важно получать не «серую», а официальную зарплату;
- 384 почему государственные пенсии не могут быть высокими в будущем;
- 385 почему стоит не только полагаться на государство в вопросах накопления пенсии, а думать о дополнительных (добровольных) пенсионных накоплениях;
- 386 о том, что некоторые компании практикуют корпоративные пенсионные планы;
- 387 какие существуют альтернативные способы накопления на пенсию;
- 388 почему важно инвестировать в своё здоровье;
- 389 что такое предпринимательство;
- 390 каковы преимущества и недостатки предпринимательской деятельности;
- 391 какими качествами должен обладать предприниматель;
- 392 каковы основные показатели эффективности фирмы;
- 393 какие факторы влияют на прибыль компании;
- 394 чему равна справедливая стоимость компании;
- 395 чем полезен метод приведённых денежных потоков;
- 396 как можно повысить эффективность бизнеса путём устранения потерь на производстве;
- 397 каковы типичные ошибки начинающих предпринимателей;
- 398 каковы основные этапы создания собственного бизнеса;
- 399 каковы основные правила создания нового бизнеса;
- 3100 какие бывают источники денежных средств для создания бизнеса;

- 3101 каковы основные правовые аспекты ведения бизнеса;
- 3102 каковы преимущества и недостатки различных организационно-правовых форм предприятия;
- 3103 как зарегистрировать предприятие;
- 3104 что такое бизнес-план и зачем он нужен;
- 3105 какие разделы входят в бизнес-план;
- 3106 о том, что создание собственного бизнеса связано с большими рисками;
- 3107 какие существуют программы (в стране, регионе, городе), направленные на поддержку молодых предпринимателей;
- 3108 куда можно обратиться за помощью в случае открытия собственного дела;
- 3109 чем опасна для экономики в целом и для каждой отдельной семьи высокая инфляция;
- 3110 какие риски связаны с резким снижением курса рубля по отношению к доллару или евро;
- 3111 с чем связан кредитный риск;
- 3112 с чем связан ценовой (рыночный) риск;
- 3113 как снизить физический риск;
- 3114 с чем связан предпринимательский риск;
- 3115 что при столкновении с риском мошенничества необходимо обратиться в правоохранительные органы;
- 3116 каковы негативные последствия экономических кризисов как для экономики в целом, так и для отдельных людей;
- 3117 как важен такой статистический показатель, как валовой внутренний продукт (ВВП);
- 3118 почему большая дебиторская задолженность подвергает фирмы риску во время кризисов;
- 3119 каковы примеры последних экономических кризисов;
- 3120 как вести себя в случае экономического кризиса;
- 3121 о том, что существует финансовое мошенничество;
- 3122 как работают фальшивомонетчики;
- 3123 в чём заключается опасность взаимодействия с фальшивыми банками и как от них защититься;
- 3124 почему нельзя высылать и сообщать по телефону свои паспортные данные неизвестным лицам;
- 3125 что существуют поддельные платёжные терминалы;
- 3126 как работает финансовая пирамида и чем она опасна для своих вкладчиков;
- 3127 каковы основные способы сокращения финансовых рисков;
- 3128 куда обращаться в случаях потери (кражи) документов (паспорта, банковской карты, сберкнижки и др.);
- 3129 какова мера ответственности государства в случаях финансового мошенничества.

**2.2.3** В результате освоения учебной дисциплины формируются следующие **общие компетенции**, включающими в себя способность:

- ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.
- ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.
- ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.
- ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.

ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

Формой аттестации по учебной дисциплине является дифференцированный зачет.

### **3 СВОДНАЯ ТАБЛИЦА КОНТРОЛЯ И ОЦЕНКИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Таблица 1

Элемент учебной дисциплины	Формы и методы контроля					
	Текущий контроль		Рубежный контроль		Промежуточная аттестация	
	Форма контроля	Предметы оценивания У, З, ОК	Форма контроля	Предметы оценивания У, З, ОК	Форма контроля	Предметы оценивания У, З, ОК
Раздел 1			<i>Устный опрос Защита реферата Защита практического занятия №1 Защита практического занятия №2 Защита практического занятия №3 Защита практического занятия №4 Защита практического занятия №5 Защита практического занятия №6 Защита практического занятия №7 Защита практического занятия №8 Защита практического занятия №9 Защита практического занятия №10</i>	<i>ОК1-ОК9 З1 - З129; У1- У140</i>	<i>Дифференцированный зачет</i>	<i>ОК1-ОК9, З1 - З129; У1- У140</i>
Тема 1.1	<i>Устный опрос Практическое занятие №1 Практическое занятие №2 Защита реферата</i>	<i>ОК1-ОК9; У1-У38; З1-З30</i>				

Тема 1.2	<i>Устный опрос Практическое занятие №3 Практическое занятие №4 Защита реферата</i>	<i>ОК1-ОК9; У39-У42;У44- У59; 331-360</i>				
Тема 1.3	<i>Устный опрос Практическое занятие №5 Защита реферата</i>	<i>ОК1-ОК9; У43,У130; 361,362</i>				
Тема 1.4	<i>Устный опрос Практическое занятие №6 Защита реферата</i>	<i>ОК1-ОК9; У60-У72; 363-374</i>				
Тема 1.5	<i>Устный опрос Практическое занятие №7 Защита реферата</i>	<i>ОК1-ОК9; У73-У85; 375-388</i>				
Тема 1.6	<i>Устный опрос Практическое занятие №8 Защита реферата</i>	<i>ОК1-ОК9 У86-У10 ;</i>				
Тема 1.7	<i>Устный опрос Практическое занятие №9 Защита реферата</i>	<i>ОК1-ОК9; У102-У127; 389-3-108</i>				
Тема 1.8	<i>Устный опрос Практическое занятие №10 Защита реферата</i>	<i>ОК1-ОК9; У128,У129, У131-У140; 3109-3129</i>				

## **4 СРЕДСТВА ДЛЯ ОЦЕНКИ ТЕКУЩЕЙ УСПЕВАЕМОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

Средства для оценки знаний З1 - З129; умений У1- У140; общих компетенций ОК1, ОК2, ОК3, ОК4, ОК5, ОК6, ОК7, ОК8, ОК9 с целью проведения текущей успеваемости:

### *Устный опрос*

1. Банки: чем они могут быть полезны
2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов
3. Страхование: что и как надо страховать, что бы не попасть в беду
4. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата
5. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления
6. Финансовые механизмы работы фирмы
7. Собственный бизнес: как создать и не потерять
8. Риски в мире денег: как защититься от разорения

### *Практические занятия*

1. Банки
2. Кредиты
3. Фондовый рынок
4. Доходность ценных бумаг
5. Страхование
6. Налоги
7. Пенсионное страхование
8. Финансовые механизмы работ фирмы
9. Составление бизнес-плана
10. Финансовые риски

### *Темы рефератов*

- 1 Банковская система России
- 2 Фондовый рынок
- 3 Страхование
- 4 Налоговая система России
- 5 Пенсионное страхование
- 6 Финансовые механизмы работы фирмы
- 7 Бизнес-идея
- 8 Бизнес-план
- 9 Финансовые риски

## 5 СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Средства для оценки знаний 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 310, 311, 312, 313, 314, 315 умений У1, У2, У3, У4, У5 общих компетенций ОК1, ОК2, ОК3, ОК4, ОК5, ОК6, ОК7, ОК8, ОК9 целью проведения промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета

### Перечень тестовых заданий к зачету по дисциплине Основы финансовой грамотности

1. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 1 год под 9 % годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход?
  - а) Без капитализации
  - б) С ежегодной капитализацией
  - в) С ежеквартальной капитализацией
  - г) С ежемесячной капитализацией
2. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 2 года под 8 % годовых. Какой из перечисленных ниже вариантов будет наименее доходным?
  - а) Без капитализации
  - б) С ежегодной капитализацией
  - в) С ежеквартальной капитализацией
  - г) С ежемесячной капитализацией
3. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую низкую ставку?
  - а) Ипотека
  - б) Потребительский кредит
  - в) Овердрафт по дебетовой карте
  - г) Автокредит
4. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую высокую ставку?
  - а) Ипотека
  - б) Потребительский кредит
  - в) Овердрафт по дебетовой карте
  - г) Автокредит
5. Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для взятия кредита?
  - I. Процентная ставка.
  - II. Надёжность банка.
  - III. Срок погашения.
  - а) Только I
  - б) I и II
  - в) I и III
  - г) I, II и III
6. Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для открытия вклада?
  - I. Процентная ставка.
  - II. Участие в ССВ.
  - III. Возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов.

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

7. Что из перечисленного НЕ повышает ваши шансы на получение кредита?

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

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

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

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

- I. Центральный банк России.
- II. Коммерческие банки.
- III. Микрофинансовые организации (МФО).

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

10. Что из перечисленного может делать Центральный банк России?

- I. Принимать вклады у населения.
- II. Выдавать кредиты населению.
- III. Выдавать кредиты коммерческим банкам.

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

11. Где вы можете получить самую низкую ставку по кредиту?

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

12. Что из перечисленного НЕ влияет на эффективную процентную ставку по кредиту?

- а) Номинальная ставка, прописанная в контракте
- б) Комиссии банка
- в) Страхование жизни заёмщика
- г) Всё перечисленное может быть включено в расчёт эффективной ставки

13. Что из перечисленного повышает выгодность ипотеки?

- I. Банк согласен удлинить срок выплат.
- II. Вы накопили достаточно средств на взнос в размере 30 %.
- III. В данный момент вы живёте в съёмной квартире.

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

14. На что из перечисленного вы всегда имеете право по законам РФ?

- I. Досрочное погашение кредита.
- II. Досрочное закрытие вклада.
- III. Возврат сбережений в случае банкротства вашего банка.

- а) Только III

- б) I и II
- в) I и III
- г) II и III

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

- а) Безопасность
- б) Возможность оплаты покупок в Интернете
- в) Более выгодный курс конвертации валют
- г) Возможность не расплачиваться собственными деньгами, а занимать у банка на короткий срок от нескольких десятков до нескольких сотен тысяч рублей

16. Кредитная карта даёт доступ к...

- а) вашим собственным деньгам на текущем счёте в банке
- б) счёту, на который вы делаете ежемесячные взносы по ипотеке или другому кредиту
- в) краткосрочным банковским кредитам
- г) самым привлекательным процентным ставкам

17. Что из перечисленного отличает сберегательный сертификат на предъявителя от вклада?

- I. Он не застрахован в ССВ.
- II. Он не позволяет снять деньги досрочно.
- III. Он имеет нефиксированную доходность.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Акция А с вероятностями  $1/3$  подешевеет на 10 %, останется на том же уровне или подорожает на 10 %. Акция Б с вероятностью  $1/2$  подешевеет на 20 % и с той же вероятностью подорожает на 20 %. У какой акции выше риск?
- У акции А
  - У акции Б
  - Риск одинаковый
  - Недостаточно информации, чтобы дать точный ответ
3. Диверсификация помогает...
- повысить доходность портфеля инвестиций
  - сократить риски портфеля инвестиций
  - устранить неопределённость
  - Недостаточно информации, чтобы дать точный ответ
4. Сократить риски инвестиционного портфеля поможет...
- диверсификация
  - тщательный анализ состояния компаний до включения их ценных бумаг в портфель
  - долгосрочная инвестиционная стратегия
  - всё перечисленное
5. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг наиболее рискованные?
- Акции «Сбербанка»
  - Акции «Фейсбука»
  - Облигации «Тойоты»
  - Государственные облигации США
6. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг наименее рискованные?
- Акции «Сбербанка»
  - Акции «Фейсбука»
  - Облигации «Тойоты»
  - Государственные облигации США
7. Акции приносят доход за счёт:
- купонов и роста номинальной стоимости
  - роста цены и дивидендов
  - процентов и роста цены
  - купонов и дивидендов
8. Облигации приносят доход за счёт...
- купонов
  - роста цены
  - дисконта цены покупки к номинальной стоимости
  - всего перечисленного
9. Что выгоднее: дисконтная (бескупонная) корпоративная облигация с номиналом 58 р. и выплатой через 2 года, которая сегодня стоит 50 р., или сберегательный вклад на 2 года со ставкой 8 % и выплатой процентов в конце срока?
- Облигация
  - Вклад
  - Выгода одинакова
10. Аня купила 1000 акций компании «Обские леса» 1 августа 2012 г. 1 марта 2013 г. компания объявила дивиденды в размере 10 р. на одну акцию. Сколько дивидендов получит Аня?
- 10 000
  - 5833
  - 4167
  - 0
11. Что такое «голубые фишки»?
- Государственные облигации
  - Акции крупных надёжных компаний
  - Акции быстро растущих инновационных компаний
  - Облигации, дающие право голоса на собрании акционеров

12. Чем хороши «голубые фишки»?

- а) Они приносят очень высокий доход
- б) Они обладают низким риском по сравнению с другими акциями
- в) Их цены движутся в направлении, обратном всему остальному рынку
- г) Они дают право голоса на собрании акционеров

13. Активный подход к инвестированию...

- а) менее рискованный, чем пассивный
- б) предполагает анализ каждой конкретной компании и включение в портфель наиболее многообещающих
- в) предполагает формирование портфеля, повторяющего биржевой индекс
- г) не применяется управляющими компаниями ПИФов

14. Чем полезен биржевой индекс?

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

15. Почему торговля с использованием плеча такая рискованная?

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

16. Рынок FOREX — это...

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. За счёт чего работают системы добровольного страхования?

- а) За счёт распределения риска одного застрахованного на большую группу страхователей
- б) За счёт государственного финансирования
- в) За счёт диверсификации рисков и гарантий системы страхования вкладов (ССВ)
- г) Благодаря счастливому стечению обстоятельств

4. Страховая премия — это:
- а) страховая выплата
  - б) страховая выплата минус франшиза
  - в) цена страхового полиса
  - г) премия, учрежденная ЦБ РФ, для лучшей страховой компании года
5. В одном и том же договоре страхования страхователь не может являться:
- а) страховщиком
  - б) застрахованным
  - в) выгодоприобретателем
  - г) пострадавшим от страхового случая
6. В России к имущественному страхованию не относится:
- а) КАСКО
  - б) ОСАГО
  - в) ОМС
  - г) страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам
7. Если вы купили автомобиль, вы обязаны приобрести страховой полис:
- а) КАСКО
  - б) ОСАГО
  - в) ОМС
  - г) ДМС
8. Для вождения автомобиля необходимы:
- а) Водительское удостоверение и полис ОСАГО
  - б) Водительское удостоверение и полис КАСКО
  - в) Только водительское удостоверение
  - г) Два полиса обязательного страхования: ОСАГО и ОМС
9. Полис обязательного медицинского страхования, выданный вам по месту жительства, действует:
- а) только в вашей районной поликлинике
  - б) только в вашем городе
  - в) только на территории Российской Федерации
  - г) в любой стране мира
10. Участие в системе ОМС НЕ дает вам право на:
- а) выбор страховой компании
  - б) получение бесплатной первичной медико-санитарной помощи за пределами своего субъекта Федерации
  - в) выбор поликлиники и лечащего врача
  - г) бесплатное медицинское обслуживание за границей
11. Страхование жизни — это:
- а) вид личного страхования
  - б) способ накопления сбережений
  - в) и вид личного страхования, и способ накопления сбережений
  - г) ни вид личного страхования, ни способ накопления сбережений
12. Какое утверждение о КАСКО является неверным?
- а) Чем больше стаж водителя, тем дешевле обойдется ему полис КАСКО
  - б) Чем моложе водитель, тем дороже обойдется ему полис КАСКО
  - в) Отсутствие на автомобиле противоугонных систем повышает цену страхования по риску угон
  - г) Отсутствие у водителя страховых случаев повышает цену страхования по риску ущерб
1. Какие из перечисленных видов налогов выплачиваются непосредственно физическими лицами?
- а) Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ)
  - б) Импортные пошлины
  - в) Налог на добавленную стоимость (НДС)
  - г) Налог на имущество
2. Кто из следующих лиц признаётся налоговым резидентом РФ и должен платить налоги по основной ставке 13 % ?
- а) Работник иностранной фирмы, который работает в офисе в Москве в течение 9 последних месяцев

- б) Американский рок-исполнитель, приехавший в Россию, чтобы дать 2 концерта
- в) Студент из России, который уже год учится в Англии по обмену
- г) Сотрудник российской компании, который с февраля по сентябрь данного года был в командировке в Казахстане

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

- а) Процентный доход по вкладам в банке
- б) Заработная плата
- в) Сумма, полученная от продажи квартиры
- г) Изменение рыночной стоимости квартиры, которая находится в собственности лица и не продаётся

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

- а) Если вы получали доходы только в виде зарплаты от вашего работодателя
- б) Если вы претендуете на налоговый вычет
- в) Если вы занимаетесь адвокатской практикой
- г) Если вы продали квартиру, полученную год назад в наследство от бабушки

1. В страховой пенсионный стаж засчитывается...

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

2. Почему это плохо, когда работодатель выплачивает вам «серую» зарплату?

- а) Он лишает вас пенсионных накоплений
- б) Он может платить вам больше, потому что не надо делать отчисления в Пенсионный фонд
- в) Он может платить вам меньше, потому что не надо вычитать НДФЛ
- г) Он может перевести все ваши пенсионные накопления в НПФ без вашего ведома

3. Если вы наёмный работник и ваша зарплата — 50 000 р., взнос обязательного пенсионного страхования составляет 20 %, а подоходный налог (НДФЛ) — 13 %, то...

- а) Вы получаете на руки 60 000 р., и из них должны 16 500 перевести государству
- б) Вы получаете на руки 50 000 р., и из них должны 16 500 перевести государству
- в) Вы получаете на руки 50 000 р., и из них должны 10 000 перевести в ПФР
- г) Вы получаете на руки 43 500 р., и из них ничего не должны государству

4. Вы выбираете НПФ. Фонд А за прошлые 10 лет показал доходность 4 %, а за последние 2 года — 30 %. Фонд Б — 11 % в каждом году из последних 10 лет. Фонд В — 13 % за последние 10 лет и минус 5 % за последние 2 года. Инфляция в стране составляет 6 %. В каком НПФ вам лучше делать пенсионные накопления?

- а) В фонде А
- б) В фонде Б
- в) В фонде В
- г) Ни в каком: при таком уровне инфляции это невыгодно

5. Какое ведомство в России занимается вопросами пенсии? На его сайте можно найти информацию о последних и готовящихся изменениях.

- а) Министерство экономического развития
- б) Министерство труда и социальной защиты
- в) Фонд социального страхования
- г) Министерство по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий

6. Во что из перечисленного НПФ не может инвестировать ваши пенсионные накопления?

- а) Сберегательные вклады в банках
- б) Одновременно в акции и облигации
- в) Все средства в акции одной компании
- г) В недвижимость

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

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

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

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

Открытые вопросы (мини-эссе)

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

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

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

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

3. Ликвидация компании — это...

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

4. Банкротство компании — это...

- а) смена владельца компании
- б) продажа имущества компании для возмещения задолженности кредиторам
- в) сокращение штата компании
- г) неспособность компании покрыть задолженность перед кредиторами

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

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

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

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

1. Какие компании могут применять метод бережливого производства?

- а) Только новые компании
- б) Только промышленные предприятия
- в) Только компании, бережно относящиеся к природе
- г) Как производственные, так и непроизводственные компании

2. Какие из перечисленных видов потерь рассматриваются в методе бережливого производства?

- а) Перепроизводство, лишние затраты на рекламу, ожидание
- б) Лишние этапы обработки, недопроизводство, ненужные перемещения
- в) Выпуск продукции с дефектами, хранение лишних запасов, ожидание
- г) Потеря выручки, недостаточная транспортировка, выпуск продукции с дефектами

3. Выберите верное утверждение.

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

4. Выберите НЕ верное утверждение.

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

5. Какой проект может рассчитывать на получение инвестиций от «бизнес-ангелов» с наибольшей вероятностью?

- а) Автослесарская, которая имеет срок окупаемости 1—2 года
- б) Производство инновационного медицинского оборудования, которое может принести прибыль через 5—7 лет
- в) Сеть ресторанов, нуждающаяся в дополнительных средствах для расширения бизнеса
- г) Проект по увеличению популяции амурских тигров

6. Какой проект, скорее всего, получит финансирование от венчурного фонда?

- а) Проект создания интернет-магазина, который находится на этапе написания бизнес-плана
- б) Строительство нового цеха фабрики пластмассовых игрушек для увеличения ассортимента продукции
- в) Переход на выпуск в промышленных масштабах нового наноматериала, который ранее производился небольшими партиями для регионального рынка
- г) Расширение бизнеса сети фитнес-клубов

7. То, что ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам, означает, что...

- а) предприятия остальных организационно-правовых форм не отвечают за свои действия
- б) индивидуальные предприниматели платят больше налогов
- в) в случае задолженности на имущество индивидуального предпринимателя может быть обращено взыскание
- г) индивидуальные предприниматели не могут свободно тратить заработанные деньги

8. Что из нижеперечисленного НЕ является преимуществом ИП?

- а) Упрощённые процессы создания и ликвидации бизнеса
- б) Упрощённый порядок ведения бухгалтерии
- в) Индивидуальный предприниматель является единоличным собственником бизнеса
- г) Заработанные деньги можно свободно тратить без уплаты налога на дивиденды

9. В чём состоит отличие ИП от ООО?

I. ИП не может выпускать акции.

II. ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам.

III. ИП предполагает наличие только одного участника.

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

10. В чём состоит отличие ООО от ЗАО?

I. ООО не может выпускать акции.

II. ООО несёт полную ответственность по своим обязательствам.

III. Участник ООО может выйти из общества, потребовав выплаты стоимости части имущества, соответствующего его доле в уставном капитале общества.

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

11. Выберите НЕ верное утверждение.

- а) План персонала содержит информацию о том, сколько персонала какой квалификации вам понадобится
- б) Производственный план содержит описание того, где и как будет производиться товар. Также он включает описание всех материальных затрат проекта
- в) В маркетинговом плане следует оценить размер рынка, описать конкурентов и ваши основные отличия от них, план продаж, цены на продукцию, а также методы продвижения продукции
- г) Организационный план содержит информацию о форме предприятия, системе налогообложения, а также доходах и затратах в первый и последующий годы работы фирмы

12. Выберите НЕ верное утверждение.

- а) Организационный план содержит информацию об организационной структуре, правовой форме предприятия и налоговой системе
- б) Производственный план содержит описание того, где и как будет производиться товар, а также как он будет продвигаться на рынке
- в) План персонала содержит информацию о необходимом количестве и требуемой квалификации персонала. Также он содержит информацию о том, где планируется искать персонал и какие условия найма могут быть предложены
- г) Если точный размер рынка неизвестен, маркетинговый план может содержать его приблизительную оценку

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

- а) люди, имеющие сбережения наличными
- б) вкладчики банков
- в) люди, взявшие кредит
- г) люди, получающие фиксированный оклад

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

- а) продавец магазина, получающий процент от выручки
- б) ваш дядя, который дал вам денег в долг
- в) инвестор, купивший золото
- г) фермер, не имеющий сбережений

3. Если вы копите на поездку в Париж, вам стоит перевести часть своих сбережений в...

- а) золото
- б) ПИФ
- в) доллары
- г) евро

4. Если вы копите на американский ноутбук, вам стоит перевести часть своих сбережений в...

- а) золото
- б) ПИФ
- в) доллары
- г) евро

5. Всё перечисленное ниже является способом сокращения кредитного риска, кроме...

- а) диверсификации
- б) повышения доли в портфеле облигаций и снижения доли акций
- в) размещения банковских вкладов таким образом, чтобы они были застрахованы в ССВ
- г) выбора страховых компаний с высоким рейтингом надёжности

6. Что из перечисленного ниже является мерой сокращения кредитного риска?

- а) Досрочное погашение кредита
- б) Повышение доли в портфеле облигаций и снижение доли акций
- в) Привлечение стороннего финансирования при открытии собственного дела
- г) Продажа сберегательных сертификатов и перевод денег во вклады, застрахованные в ССВ

7. Во время экономического спада...

- а) инфляция растёт
- б) ставки по банковским вкладам падают
- в) реальный ВВП растёт

г) безработица растёт

8. Во время экономического подъёма...

- а) инфляция растёт
- б) ставки по банковским вкладам падают
- в) реальный ВВП растёт
- г) безработица растёт

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- а) Отправить данные
- б) Отправить только ФИО
- в) Ничего не делать
- г) Позвонить своему мобильному оператору, найдя его номер в Интернете или договоре об обслуживании, и узнать, проводится ли такая акция и какие у неё условия

## **Критерии оценки:**

Оценка «отлично» соответствует следующей качественной характеристике: «изложено правильное понимание вопроса и дан исчерпывающий ответ на него, содержание раскрыто полно, профессионально, грамотно».

Выставляется студенту:

- усвоившему взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для приобретаемой профессии, проявившему творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала;
- обнаружившему всестороннее систематическое знание учебно-программного материала, чётко и самостоятельно (без наводящих вопросов) отвечающему на вопрос теста.

Оценка «хорошо» соответствует следующей качественной характеристике: «изложено правильное понимание вопроса, дано достаточно подробное описание предмета ответа, приведены и раскрыты основные понятия, относящиеся к предмету ответа, ошибочных положений нет». Выставляется студенту:

- обнаружившему полное знание учебно-программного материала, грамотно и по существу отвечающему на вопрос теста и не допускающему при этом существенных неточностей;
- показавшему систематический характер знаний по дисциплине и способному к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учёбы и профессиональной деятельности.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту:

- обнаружившему знание основного учебно-программного материала в объёме, необходимом для дальнейшей учёбы и предстоящей работы по профессии, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой;
- допустившему неточности в ответе и при выполнении тестовых заданий, но обладающему необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту:

- обнаружившему существенные пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий;
- давшему ответ, который не соответствует тестовому вопросу .