

**НЕКОММЕРЧЕСКОЕ АККРЕДИТОВАННОЕ ЧАСТНОЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«НЕВИННОМЫССКИЙ ЭКОНОМИКО-ПРАВОВОЙ ТЕХНИКУМ»**

Фонд оценочных средств

для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации
в форме зачета по дисциплине **СОО.ДВ.01.01 Финансовая грамотность и
цифровая экономика**

в рамках программы подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ) по
специальности СПО **09.02.07 Информационные системы и
программирование**

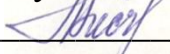
ОДОБРЕН

на заседании кафедры
экономики и управления

Протокол № 1

от 28.08. 2024 г.


Заведующая кафедрой


И.П. Мистюкова
подпись

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора

по учебно-методической работе


И.П. Мистюкова
подпись

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета по учебному предмету СОО.ДВ.01.01 «Финансовая грамотность и цифровая экономика» разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования, утвержденного приказом Минобрнауки № 413 от 17.05.2012 года, зарегистрировано Минюсте РФ 07.06.2012 года № 24480, на основе приказа Министерства просвещения РФ от 11.12.2020 года № 712 «О внесении изменений в некоторые федеральные государственные образовательные стандарты общего образования по вопросам воспитания обучающихся» (Зарегистрирован в Минюсте России 25.12.2020 года № 61828), рабочей программы учебного предмета ОЦ.ДВ.01.01 «Финансовая грамотность и цифровая экономика», (утв. зам. директора по УВР), Положения о текущем контроле знаний и промежуточной аттестации студентов (приказ директора).

Организация – разработчик НАЧ ПОУ «Невинномысский экономико-правовой техникум»

Разработчик: Мистюкова И.П., преподаватель, НАЧ ПОУ «НЭПТ»

Рецензенты: Фурманова Н.В., преподаватель кафедры экономики и
управления НАЧ ПОУ «НЭПТ»

Манчук Е.П., канд. экон. наук, доцент кафедры экономики и
управления НЧОУ ВО «НИЭУП»

1. Общие положения

Фонд оценочных средств предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебного предмета СОО.ДВ.01.01 «Финансовая грамотность и цифровая экономика» специальности 09.02.07 Информационные системы и программирование.

Данные фонда оценочных средств составлены на основании Федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования, утвержденного приказом Минобрнауки № 413 от 17.05.2012 года, зарегистрировано Минюсте РФ 07.06.2012 года № 24480, на основе приказа Министерства просвещения РФ от 11.12.2020 года № 712 «О внесении изменений в некоторые федеральные государственные образовательные стандарты общего образования по вопросам воспитания обучающихся» (Зарегистрирован в Минюсте России 25.12.2020 года № 61828), программы дисциплины СОО.ДВ.01.01 «Финансовая грамотность и цифровая экономика», разработанной преподавателем, утвержденной заместителем директора по учебно-воспитательной работе и одобренной на заседании кафедры экономики и управления.

Итоговой формой контроля по дисциплине является дифференцированный зачет.

Они проверяют готовность обучающегося к выполнению указанного вида профессиональной деятельности и сформированность у него умений и знаний, определенных дисциплиной.

Содержание

- 1.Паспорт фонда оценочных средств дисциплины.
- 2.Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине.
- 3.Фонд оценочных средств для оценки освоения умений и усвоения знаний.

1.Паспорт фонда оценочных средств дисциплины

Фонд оценочных средств предназначен для проверки результатов освоения дисциплины СОО.ДВ.01.01 «Финансовая грамотность и цифровая экономика» специальности 09.02.07 Информационные системы и программирование.

Фонд оценочных средств позволяет оценивать освоение умений и усвоение знаний по дисциплине.

1.1. Контроль и оценка результатов освоения дисциплины.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
<p>– овладение умениями получать, анализировать, интерпретировать и систематизировать финансовую информацию из различных источников, преобразовывать ее и использовать для самостоятельного решения учебно-познавательных, исследовательских и жизненных задач;</p> <p>– формирование представлений о грамотном финансовом поведении, включая типичные стратегии, действия, связанные с осуществлением социальных ролей в финансовой сфере жизнедеятельности человека;</p> <p>– совершенствование опыта применения полученных финансовых знаний и умений при анализе и оценке жизненных ситуаций, социальных фактов, поведения людей и собственных поступков с учётом профессиональной направленности организации среднего профессионального образования</p>	<p>Экспертная оценка выполнения самостоятельной работы. фронтальный опрос, контроль выполнения конспектов, защита рефератов, контроль выполнения самостоятельной работы, дифференцированный зачет</p>
– формирование	

представлений о грамотном финансовом поведении, включая типичные стратегии, действия, связанные с осуществлением социальных ролей в финансовой сфере жизнедеятельности человека;	
– совершенствование опыта применения полученных финансовых знаний и умений при анализе и оценке жизненных ситуаций, социальных фактов, поведения людей и собственных поступков с учётом профессиональной направленности организации среднего профессионального образования.	

1.2. Организация промежуточного контроля по дисциплине

Вопросы к дифференцированному зачету:

1. Источники денежных средств семьи.
2. Виды доходов и способы их получения.
3. Как рассчитывать доходы своей семьи, полученные из различных источников.
4. Расчет дохода, оставшегося после уплаты налогов.
5. Структура доходов населения России.
6. Формы вознаграждений наёмным работникам и от чего зависит уровень заработной платы.
7. Права и обязанности наёмных работников по отношению к работодателю.
8. Необходимость уплаты налогов, случаи для подачи налоговой декларации.
9. Выплата выходного пособия при увольнении.
10. Безработица, виды безработицы.
11. Структура расходов среднестатистической российской семьи.
12. Использование полученных доходов на различных этапах жизни семьи.
13. Контроль расходов, считать и фиксировать, на что тратятся полученные деньги.
14. Как различать личный бюджет и бюджет семьи.
15. Дефицит (профицит) бюджета.
16. Виды дефицита и способы избавления от хронического дефицита.
17. Возникновение дефицита бюджета.
18. Роль денег в нашей жизни. Мечта и цель: их отличие.

19. Постановка личных (семейных) финансовых целей.
20. Понятие замкнутого круга расходов. Источники создания богатства.
21. Инвестиции – сбережения на будущее.
22. Сбережения.
23. Банковский сберегательный вклад, процентная ставка.
24. Инфляция: темпы роста инфляции.
25. Инвестиции.
26. Паевой инвестиционный фонд (ПИФ).
27. Инвестиционный доход.
28. Страхование жизни.
29. Валюта. Валютный рынок.
30. Валютный курс: фиксированный и регулируемый.
31. Изменение валютного курса и его влияние на фирмы и население.
32. Диверсификация рисков.
33. Пенсионная система.
34. Пенсия: виды пенсий.
35. Обязательное пенсионное страхование.
36. Пенсионный фонд РФ (ПФРФ).
37. Добровольное (дополнительные) пенсионные накопления.
38. Негосударственный пенсионный фонд.
39. Банки и их роль в жизни семьи.
40. Банки. Принципы работы банковской системы РФ.
41. Риски. Система страхования вкладов (ССВ).
42. Центробанк и его роль в банковской системе РФ.
43. Кредит: основные правила использования кредитов.
44. Рефинансирование кредитов. Ипотека.
45. Инфляция.
46. Экономический кризис.
47. Банкротство финансовой организации.
48. Финансовое мошенничество: виды и способы защиты от финансового мошенничества.
49. Финансовая пирамида.
50. Способы сокращения финансовых рисков.
51. Бизнес, выручка, издержки (затраты), прибыль, организационно-правовые формы предприятия, налоги на бизнес, упрощённая система налогообложения, маржинальность, факторы, влияющие на прибыль компании.
52. Страхование в РФ.
53. Риск, страховой случай, страховой взнос, страховые выплаты, обязательное и добровольное страхование, личное страхование, страхование имущества, страхование ответственности, финансовая устойчивость страховщика.
54. Показатели цифровизации секторов российской экономики, ее становления и формирования перспектив развития.
55. Что такое цифровая экономика

- 56. Для чего России цифровая экономика.
- 57. Как цифровые технологии изменят экономику и жизнь человека.
- 58. Соотношение между экономическим ростом и цифровизацией экономики.
- 59. Развитие цифровой экономики в России.
- 60. Перспективы цифровой экономики в России.

Критерии оценки

«Отлично» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, умения сформированы, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено высоко.

«Хорошо» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые умения сформированы недостаточно, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, некоторые виды заданий выполнены с ошибками.

«Удовлетворительно» - теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые умения работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий содержат ошибки.

«Неудовлетворительно» - теоретическое содержание курса не освоено, необходимые умения не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки.

2. Фонд оценочных средств для оценки освоения умений и усвоения знаний.

2.1. Задания для проверки освоения умений и усвоения знаний.

Индивидуальный устный опрос; фронтальный устный опрос:

1. Пять шагов личного финансового планирования.
2. Принципы планирования личных финансов.
3. Что такое принцип «доходности»?
4. Что такое принцип «скромной жизни»?
5. Зачем нужны сбережения?
6. Виды банковских вкладов
7. Как выбрать банк?
8. Как читать и заключать договор с банком?
9. Как влияет инфляция на стоимость активов?
10. Как управлять рисками по депозиту?
11. Контрольное тестирование по второму модулю:
12. Зачем нужен кредит?
13. Кто, у кого и зачем берет деньги в долг?
14. Как решить, стоит ли брать кредит?
15. Сумма, ставка, срок, платеж.
16. Виды кредитов для физических лиц.
17. Кредитная история.
18. Математика кредитования – способы начисления процентов.
19. Что такое дифференцированные, аннуитетные платежи?
20. Сопутствующие комиссии и платежи.
21. Полная стоимость кредита.
22. Способы уменьшения стоимости кредита
23. Чем можно расплачиваться?
24. Какие виды денег вы знаете?
25. Как управлять движением безналичных денег?
26. Финансовое мошенничество и способы защиты.
27. Безопасность использования интернет-банкинга.
28. Страховой случай. Что можно и что нельзя застраховать?
29. Страховая сумма и ущерб. Сколько я получу, если что?
30. Страховая премия. От чего зависит цена страховки?
31. Российские законы, регулирующие страхование
32. Страховщик. Кто может им быть и кто не может?
33. Страхователь, застрахованный и выгодоприобретатель. Зачем такие сложности и какие тут ограничения?
34. Страховой полис (договор). Бумажный или электронный
35. Страховые агенты и брокеры. Где можно купить страховку?
36. Какие виды страховки вы знаете?
37. Как использовать страхование в повседневной жизни?

38. Что такое инвестиции?
39. Доходность инвестиций
40. Соотношение риска и доходности
41. Какой бывает риск?
42. Как защититься от риска?
43. Что такое ценные бумаги?
44. Что такое облигации?
45. Что такое акции?
46. Что такое фондовый рынок?
47. Что такое пенсия и кому она выплачивается
48. Почему в странах существуют государственные пенсионные системы
49. Какие бывают государственные пенсионные системы?
50. Какая пенсионная система лучше?
51. Как накопить на старость самостоятельно?
52. Государственное пенсионное обеспечение
53. Обязательное пенсионное страхование
54. Негосударственное пенсионное обеспечение
55. На что обращать внимание при выборе НПФ
56. Для чего платят налоги?
57. Налоговая декларация и правила ее заполнения.
58. Элементы налога и способы его взимания
59. Виды федеральных налогов
60. Виды налогов в РФ
61. Что такое налоговые льготы? Как их использовать?
62. Какие налоговые вычеты вы знаете?

Тестовый контроль:

Вопрос 1

Совокупность налогов, что взимаются в государстве, а также форм и методов их построения – это:

- налоговая система
- налоговая политика
- фискальная функция
- принцип стабильности

Вопрос 2

Акцизный сбор – это налог:

- прямой – реальный
- косвенный – индивидуальный
- косвенный – универсальный

Вопрос 3

Налоги – это:

- обязательные платежи юридических и физических лиц в бюджет в размерах и в сроки, установленные законом.
- денежные изъятия государства из прибыли и зарплаты;
- денежные и натуральные платежи, что выплачиваются из госбюджета;
- денежные содержания из каждого работающего человека;

Вопрос 4

Недопущение каких-либо проявлений налоговой дискриминации – обеспечение одинакового подхода к субъектам ведения хозяйства – это принцип:

- стимулирование
- равенства
- стабильность
- равномерности уплаты

Вопрос 5

Источником уплаты налога является:

- проценты
- прибыль
- заработная плата
- все ответы верны

Вопрос 6

К личностным налогам относятся:

- налог на землю
- пошлина
- НДС
- подоходный налог

Вопрос 7

Налог с владельцев транспортных средств - это налог:

- универсальный
- косвенный
- местный
- прямой

Вопрос 8

Какой налог с рекламы?

- местный
- косвенный
- универсальный
- общегосударственный

Вопрос 9

Какими бывают налоги по способу взимания?

- общегосударственные и местные
- на прибыль (доход), на прибавленную стоимость, ресурсные, на имущество, на действия
- прямые и косвенные
- кадастровые, декларационные и предыдущие

Вопрос 10

Налоговые вычеты применяются при исчислении подоходного налога:

- только в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%;
- в отношении совокупного личного дохода, независимо от применяемых налоговых ставок
- ко всему совокупному доходу, превышающему 100 000 руб.
- Нет верного ответа.

Защита от мошеннических действий на финансовом рынке

Индивидуальный устный опрос; фронтальный устный опрос:

1. Что такое финансовое мошенничество?
2. Какие преступления относятся к финансовым?
3. Как строятся финансовые пирамиды для неграмотных и доверчивых?
4. Каковы основные признаки финансовой пирамиды?
5. Как наказывается финансовое мошенничество в России?
6. Как необходимо действовать, столкнувшись с финансовым мошенничеством?

Создание собственного бизнеса

Индивидуальный устный опрос; фронтальный устный опрос:

1. Что такое бизнес?
2. Что такое «стартап»?
3. Как составить бизнес-план?
4. Что такое бизнес-идея?
5. Какими налогами облагается малый и средний бизнес?
6. Какие налоговые режимы вы знаете?

Тест «Пишем бизнес план»

1. Кто использует данные, содержащиеся в бизнес плане?

- а) Налоговая инспекция;
- б) кредиторы;
- в) собственник бизнеса;
- г) органы статистики.

2. В каком разделе бизнес плана будет представлена стратегия про движения продукции компании?

- а) План маркетинга;
- б) финансовый план;
- в) резюме;
- г) описание продукции.

3. В каком разделе бизнес плана будет представлена структура будущих доходов и расходов

компании?

- а) План маркетинга;
- б) финансовый план;
- в) резюме;
- г) описание продукции.

4. Дорогостоящее имущество, которое используется в производстве в течение продолжительного времени, относится к:

- а) основным средствам;
- б) оборотным средствам;
- в) финансовым активам.

5. Прибыль, которую фирма получает после уплаты всех предусмотренных законодательством налогов, называется:

- а) чистой прибылью;
- б) доходом;
- в) прибылью;
- г) валовой прибылью.

6. Общая стоимость товаров, полученная после их реализации, называется:

- а) чистой прибылью;
- б) доходом;
- в) прибылью;
- г) выручкой.

7. По каким ставкам взимается налог на добавленную стоимость?

- а) 0%;
- б) 10%;
- в) 18%;
- г) 20%.

8. По какой ставке взимается налог на прибыль организации?

- а) 0%;
- б) 10%;
- в) 18%;
- г) 20%.

9. От каких налогов освобождается фирма, перешедшая на УСН?

- а) Налог на прибыль организаций;
- б) акцизы;
- в) налог на имущество;
- г) налог на добавленную стоимость.

10. Назови условие перехода предприятия на ЕСХН.

- а) Количество работников в фирме не превышает 100 человек;
- б) общий доход фирмы за год не превысил 60 млн руб.;
- в) остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов не превышает 100 млн руб.;
- г) доход от сельскохозяйственной деятельности должен составлять не менее 70% в общей структуре выручки фирмы.

11. Что является объектом налогообложения при УСН?

- а) Доход;
- б) чистая прибыль;
- в) прибыль до налогообложения;
- г) доход за вычетом расходов.

12. Каким видом рисков организации управлять легче?

- а) Внешними;
- б) внутренними.
- в) Механизм управления обоими видами рисков одинаков.

13. Отказ от использования заёмных средств позволяет снизить:

- а) риск снижения финансовой устойчивости;
- б) риск неплатёжеспособности;
- в) валютный риск;
- г) инфляционный риск.

14. Отмена отсрочки платежа и требование оплаты товара только наличными средствами позволяют снизить:

- а) риск снижения финансовой устойчивости;
- б) риск неплатёжеспособности;
- в) валютный риск;
- г) инфляционный риск.

Критерии оценки устного и/или письменного ответа:

Оценка 5 «отлично» выставляется если обучающийся обнаруживает полное понимание рассматриваемых определений, умеет подтвердить свои знания конкретными примерами, применить в новой ситуации и при выполнении практических заданий.

Умеет делать анализ, обобщения и собственные выводы при ответе на поставленный вопрос.

оценка 4 «хорошо» выставляется в том случае, если студент допускает одну негрубую ошибку или не более двух недочетов и может их исправить самостоятельно, или при помощи небольшой помощи учителя.

Не обладает достаточным навыком работы со справочной литературой (например, ученик умеет все найти, правильно ориентируется в справочниках, но работает медленно).

оценка 3 «удовлетворительно» выставляется в том случае, если студент обнаруживает отдельные пробелы в усвоении существенных вопросов курса информатики, не препятствующие дальнейшему усвоению программного материала.

Испытывает затруднения в применении знаний, необходимых для решения практических задач различных типов.

оценка 2 «неудовлетворительно» выставляется в том случае, если студент не знает и не понимает значительную или основную часть программного материала в пределах поставленных вопросов.

Имеет слабо сформированные и неполные знания и не умеет применять их к решению конкретных вопросов и заданий по образцу.

Структура бизнес-плана. Технология разработки бизнес-плана

1. Предпринимателям и менеджерам финансовый план показывает:

- а) Какое соотношение запланированных доходов от продаж и ожидаемых расходов;
- б) На какую прибыль можно рассчитывать в результате осуществления проекта и реализации выбранной стратегии;
- в) Все ответы верны;

2. Основной внутренней функцией бизнес-плана является...

- а) расчет стоимости бизнеса
- б) проведение рекламной компании
- в) выявление угроз и возможностей
- г) привлечение инвестиций

3. Бизнес-план освоения нового производства относится к виду _____ планирования.

- а) экономического
- б) долгосрочного
- в) текущего
- г) стратегического

4. Какая информация должна быть представлена в разделе «Анализ рынка»?

- а) сведения о производимом продукте и его рынке сбыта,
- б) сфера бизнеса и продукт, который фирма будет предлагать к продаже,
- в) характер отрасли и конъюнктуру рынка;

5. Ответ на вопрос: «Есть ли команда людей, способная осуществить задуманный проект?» дает раздел бизнес-плана:

- а) описание продукции, работ и услуг;
- б) анализ рынка, маркетинг и продажи;
- в) план производства;
- г) организационный план.

6. Основная функция бизнес-плана заключается в ...

- а) оперативном управлении фирмой
- б) контроле процесса развития фирмы
- в) привлечении денежных средств
- г) координации и регулировании

7. Основной целью _____ плана является отражение планируемого объема выручки, стоимости продаж, чистой прибыли и движения финансовых потоков.

- а) промышленного
- б) маркетингового
- в) производственного
- г) финансового

8. План денежных расходов и поступлений отражается в разделе бизнес-плана:

- а) «План производства»
- б) «Организационный план»
- в) «Маркетинговый план»
- г) «Финансовый план»

9. Расчеты себестоимости выпускаемой продукции (услуг) выполняются в ____ разделе бизнес-плана.

- а) финансовом
- б) маркетинговом
- в) производственном
- г) организационном

10. Резюме бизнес-плана содержит краткие сведения о (об) ...

- а) рынках сбыта, конкурентах, и результаты маркетингового анализа рынка
- б) месте расположения объекта инвестиций
- в) сущности предлагаемого проекта и его эффективности
- г) технологическом процессе планируемого производства

11. Разработка бизнес-плана начинается с...

- а) организационного плана
- б) плана производства

- в) плана маркетинга
- г) финансового плана

Личное финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи.

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проблемы. Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.

1. «Деньги ведь что ёж, которого легко словить, но непросто удержать». (К. Элиан)
2. «Думай, прежде чем вкладывать деньги, и не забывай думать, когда уже вложил их». (Ф. Дойл)
3. «Тех, кто не желает брать на себя ответственность за свою финансовую жизнь прямо сейчас, ждёт безрадостное существование в будущем». (Р. Кийосаки).
4. «Сколько всяких ходов и выходов в этом финансовом мире! Целый лабиринт подземных течений! Немного прозорливости, немного сметки, немного удачи — время и случай — вот что по большей части решает дело». (Т. Драйзер)
5. «Нажить много денег — храбрость; сохранить их — мудрость, а умело расходовать их — искусство». (Б. Авербах)
6. «Цель денег — не праздность, а умножение средств для полезного служения». (Г. Форд)
7. «Помните, что деньги обладают способностью размножаться». (Б. Франклин)
8. «Деньгами надо управлять, а не служить им». (Л. А. Сенека)
9. «Щедрость доходнее скупости». (Л. Фейхтвангер).
10. «Если хочешь быть богатым, нужно быть финансово грамотным». (Р. Кийосаки)

Задача 1.

01 сентября студент машиностроительного колледжа Юрий получил свою первую повышенную стипендию в размере 950 руб. К началу учебного года Юрий получил от родителей подарок – 1500 руб. Он сходил с друзьями в кино, где потратил 200 руб. на билет и попкорн. На следующий день он подключил несколько мобильных подписок по акции на 180 руб. и купил мороженое в необыкновенной упаковке за 90 руб. Ежедневно, кроме 20 воскресенья, Юрий обедает в студенческой столовой, где комплексный обед стоит 135 руб., и посещает занятия в бассейне колледжа по абонементу стоимостью 600 рублей/месяц. Каждое воскресенье Юрий закупает продукты в магазине в среднем на 900 руб. На распродаже ему удалось купить подарок на день рождения брата – радиоуправляемый катер, за 650 руб. В свободное время Юрий работает курьером и в среднем зарабатывает за месяц 8000 руб. Определите: Размер личных доходов и личных расходов Юрия, а также состояние его личного бюджета.

Для расчетов примем, что: -количество рабочих дней в месяце – 26; - количество выходных в месяце – 4.

Задача 2

Вероника собирается поступать в университет, но не уверена, что пройдет на бюджетное обучение. Она решила заранее изучить предложения банков по образовательным кредитам. Вероника работает в торговой компании и надеется на хороший бонус в конце года, за счет которого она планирует погасить кредит. Поэтому она выбирает кредит, который гасится в конце срока. Определите: Какую процентную ставку должен установить банк при выдаче Веронике кредита суммой 250 тыс. руб., чтобы при сроке кредитного договора в 120 дней она должна была уплатить не более 10 тыс. руб.? Для расчета принять год равным 360 дням.

Современные банковские продукты и услуги

Задача 1

01 марта Пётр взял в банке кредит для покупки компьютера сроком на 4 месяца в размере 100 тыс. руб. График погашения кредита следующий: через два месяца он обязан погасить половину суммы, затем 25 тыс. руб. 1 июня и 25 тыс. руб. – 1 июля. Петру в соответствии с условиями банка нужно застраховать свою жизнь и здоровье, а также риск потери работы в размере 0,5% от первоначальной суммы. Номинальная процентная ставка по кредиту – 12% годовых.

Определите: Размер переплаты по кредиту. За базу принять 360 дней в году.

Задание 2

Владислав хочет приобрести кредитную карту. Он любит путешествовать и ему нужна кредитная карта для оплаты поездок, когда заработной платы не хватает. Владиславу нужна кредитная карта, долг по которой он будет погашать в течение 30 дней.

Задание: Найдите информацию о стоимости обслуживания кредитных карт.

Рассчитайте стоимость пользования картой, определите самый выгодный вариант карты.

Обратите внимание на цель приобретения молодым человеком кредитной карты. Есть ли программы лояльности по кредитным картам для путешественников? Какие преимущества они дадут Владиславу?

Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов

Задание 1

Акционерное общество с уставным капиталом 5 000 000 руб. выпустило определенное законом максимально возможное количество привилегированных акций с номинальной стоимостью 1000 рублей. При их выпуске было установлено, что на выплату дивидендов по ним ежегодно направляется 10% чистой прибыли.

Определите:

Какой дивиденд должно выплатить общество на каждую привилегированную акцию, если чистая прибыль по итогам финансового года составила 2000000руб.?

Задание 2

В начале года инвестор приобрел 100 акций по цене 500 рублей за акцию и продал акции в конце года за 800 рублей. Дивиденды составили 20 рублей на одну акцию.

Определите: Какова доходность операции с акциями для инвестора?

Задание 3

Банк предлагает клиентам два варианта вложений денег на депозит на 2 года. По первому варианту ставка процента равна 8% в год. По второму варианту банк предлагает разные процентные ставки для каждого года: по первому году устанавливает ставку на уровне 6%, а на второй год – на уровне 10%.

Определите: Какой вариант выгоднее инвестору, если сумма вложений составляет 50000 руб.

Задание 4

Виды инвестиций. Из предложенного списка распределите инструменты на реальные и финансовые инвестиции.

1 Акции 2 Облигации 3 Земельные участки 4 Производные финансовые инструменты 5 Драгоценные металлы 6 Денежные средства 7 Банковские вклады 8 Месторождения полезных ископаемых 9 Нумизматическая коллекция 10 Коллекция картин 11 Недвижимость 12 Оборудование 13 Строительство зданий и сооружений 14 Реконструкция предприятий 15 Паи паевых инвестиционных фондов

Реальные инвестиции	Финансовые инвестиции

Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду

Задание 1

Петрова Елена занималась профессиональным велоспортом. Она застраховала по договору личного страхования возможность наступления несчастного случая во время соревнований. Страховая сумма по договору страхования составляет 300 000 рублей. Во время соревнований по велоспорту Елена упала с велосипеда, и у нее в медицинском учреждении диагностировали перелом ключевого сустава. По правилам страхования страховщик установил размер выплаты при переломе ключевого сустава на велосипедных гонках в размере 12 % от страховой суммы. В связи с травмой

Петровой была сделана операция. Тариф на проведение операции согласно правилам страхования установлена в размере 5 %.

Определите: Размер страховой выплаты Петровой по договору страхования.

Задание 2

Василий застраховал свой автомобиль по договору каско на сумму 800 000 рублей, страховой взнос составил 2 % от страховой суммы. По условиям договора страхования была установлена безусловная франшиза 150 000 рублей. Василий решил выехать на дачу, но потеряв управление, попал в ДТП. Сам Василий не пострадал, поскольку был пристегнут ремнем безопасности, однако автомобиль был поврежден. Эксперт страховой компании оценил ущерб по восстановлению автомобиля на 600 000 рублей.

Определите: Какую сумму потратил Василий на приобретение страхового полиса и, какую сумму страхового возмещения должна выплатить Василию страховая компания.

1. К чистым рискам не относится:

- а) риск ущерба из-за изменения валютного курса;
- б) риск ущерба из-за пожара в квартире;
- в) риск ущерба из-за кражи в офисном помещении;
- г) риск ущерба жизни человека.

2. К спекулятивным рискам относится:

- а) риск убытков, связанных с вынужденной остановкой производственной деятельности из-за пожара;
- б) риск убытков, связанных с наводнением, затопившим предприятие;
- в) риск убытков, связанных с внезапной смертью директора предприятия;
- г) риск убытков, связанных с резким изменением стоимости основного сырья предприятия.

3. Молодые супруги для стен детской комнаты в своей новой квартире выбрали пластиковые панели. Прежде чем их купить, семья решила изучить отзывы покупателей, купивших такие же панели. Выяснилось, что панели оказались легко воспламеняющимися и должны подвергаться дополнительной обработке для повышения их огнеупорных качеств. Семья решила отказаться от этих панелей.

Какой метод управления рисками использовала семья:

- а) принятие риска;
- б) снижение риска;
- в) передачу риска;
- г) уклонение от риска.

4. Страхователем является:

- а) получатель страховой суммы в случае смерти застрахованного лица;

- б) компания, принявшая на страхование все автомобили транспортного предприятия;
- в) компания, купившая коллективное медицинское страхование для своих работников;
- г) ребенок, чью жизнь застраховали родители.

5. К имущественному страхованию не относится:

- а) страхование гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц;
- б) страхование гражданской ответственности по договору;
- в) страхование предпринимательских рисков;
- г) медицинское страхование.

6. Лицензию на право заниматься страховой деятельностью не должны получать:

- а) страховые брокеры;
- б) страховые агенты;
- в) страховые компании;
- г) общества взаимного страхования.

7. По ГК РФ страховщик НЕ освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие:

- а) террористического акта;
- б) воздействия ядерного взрыва;
- в) военных действий;
- г) гражданской войны.

8. Международное соглашение по страхованию «Зеленая карта» относится к:

- а) страхованию жизни и здоровья авиапассажиров;
- б) страхованию ответственности перевозчиков на железнодорожном транспорте;
- в) страхованию ответственности владельцев автомобилей;
- г) страхованию ответственности владельцев магистральных газопроводов.

Кейс 1

Здравствуйте! Меня зовут Евгений, я живу в Москве, учусь в университете, и мне 21 год. Водительское удостоверение у меня уже без малого 3 года (получил, когда исполнилось 19 лет), но своей машины пока нет, хотя купить хочу. Решив не связываться с банковским кредитом, я накопил определенную сумму, а также занял деньги на покупку у родителей и друзей. Сейчас денег достаточно, чтобы сразу купить ту машину, которую я присмотрел. Преподаватель экономики в университете, в котором я учусь, сказал, что если я куплю машину после того, как мне исполнится 22 года (это будет через две недели), то я смогу сэкономить деньги на покупке страхового полиса ОСАГО.

Подскажите, пожалуйста, правда ли это, и на чем основывается такая экономия.

Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата

Задание 1

П.И. Петров поступил в учебное заведение для получения дополнительного образования. Стоимость обучения - 90 тыс. руб. в год. Его дочь Александра (18 лет) поступила на платной основе в университет на очную форму обучения. Стоимость обучения - 130 тыс. руб. в год – внес отец, П.И. Петров.

Вопросы для обсуждения:

На получение каких вычетов имеет право П.И. Петров?

Рассчитайте суммы вычетов и обоснуйте полученные результаты.

Какие действия необходимо предпринять для получения налогового вычета?

Задание 2

Гражданин Иванов М.В. принял решение приобрести автомобиль. Его максимальная мощность 114 л.с.

Определите: Какой налог Иванов должен будет заплатить, если приобретет автомобиль? Обратитесь к статье 361 Налогового кодекса Российской Федерации. Выясните какая налоговая ставка установлена для машин с мощностью 114 л.с. Рассчитайте сумму налога.

1. Отметьте все правильные утверждения:

- а) сбор и налог — тождественные понятия в НК РФ;
- б) госпошлина — это налог;
- в) налог — это общественное благо;
- г) все налоги уплачиваются в федеральный бюджет;
- д) налоги бывают прямыми и косвенными;
- е) все параметры налогов РФ (налоговый период, налоговая база, размер ставок, льготы и т. д.) определяются НК РФ.

2. Транспортный налог является (отметить все правильные ответы):

- а) универсальным налогом;
- б) налогом только на физических лиц;
- в) налогом только на юридических лиц;
- г) региональным налогом;
- д) федеральным налогом;
- е) местным налогом;
- ж) прямым налогом;
- з) косвенным налогом.

3. Налог на профессиональный доход — это:

- а) налог на доходы репетиторов, домохозяек, сиделок и других граждан, которые получают профессиональный доход от оказания подобных услуг;
- б) налог на доходы граждан определенных профессий, который они должны уплачивать дополнительно к НДФЛ;
- в) не просто налог, а специальный налоговый режим, которым могут воспользоваться физические лица добровольно при соответствии определенным критериям;
- г) это специальный налоговый режим, который обязаны применять физические лица при расчете и уплате налога на доходы, если они соответствуют определенным критериям.

4. Что является налоговой базой по земельному налогу:

- а) рыночная стоимость земельного участка, в рублях;
- б) рыночная стоимость земельного участка и недвижимого имущества, на нем расположенного (дома, сараи и т. д.), в рублях;
- в) цена, по которой участок в свое время был куплен нынешним собственником, в рублях;
- г) кадастровая стоимость земельного участка, в рублях;
- д) размер земельного участка, в квадратных метрах.

5. Что является налоговой базой транспортного налога в случае автомобиля:

- а) рыночная стоимость транспортного средства, в рублях;
- б) кадастровая стоимость транспортного средства, в рублях;
- в) мощность двигателя транспортного средства, в лошадиных силах;
- г) пробег транспортного средства, в километрах;
- д) возраст транспортного средства, в годах.

6. Каким нормативно-правовым документом напрямую устанавливается размер налоговой ставки по транспортному налогу:

- а) приказом ГИБДД России;
- б) указом Президента Российской Федерации;
- в) Федеральным законом от 27 ноября 2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима „Налог на профессиональный доход“»;
- г) Законом о транспортном налоге субъекта Российской Федерации;
- д) нормативным правовым актом о транспортном налоге представительного органа муниципального образования.

7. С каких из перечисленных ниже объектов гражданин должен заплатить налог на имущество физических лиц:

- а) квартира, которую он снимает;
- б) автомобиль, который зарегистрирован на его имя;
- в) дачный участок, который находится в его собственности;
- г) гараж, который находится в его собственности;
- д) комната в коммунальной квартире, которая находится в его собственности;

е) жилой дом, который находится в долевой собственности (доля гражданина равна 0,3).

Кейс 1

Меня зовут Роман. Я профессиональный водитель, в свободное от работы время подрабатываю частным извозом. Живу и работаю в Калужской области. Слышал, что существует налог на профессиональный доход. Хочу разобраться в нескольких вопросах.

1. Применим ли он ко мне?
2. Обязан ли я его уплачивать или это только возможность?
3. Сколько мне придется платить при переходе на этот налоговый режим?
4. Эта ставка будет применяться ко всем моим доходам или только к доходам от частного извоза?
5. Нужно ли будет заполнять налоговую декларацию?
6. Как рассчитать доход для налоговой инспекции? В месяц я получаю «на руки» примерно 30 тыс. руб., но я плачу за бензин, за технический сервис (примерно 6 тыс. руб. в месяц). Мне кажется, я должен учитывать чистый доход, т. е. получку за вычетом расходов.
7. Что нужно сделать, чтобы воспользоваться этим налогом?

Инвестиции как инструмент увеличения семейных доходов

Задание 1

По облигации последний купон был выплачен 18 сентября 2021 г., следующий купон должен быть выплачен 18 марта 2022 г. Инвестор Петров планирует купить эту облигацию 18 февраля 2022 г., когда ее котировка составит 102,34 %. Ставка купона по этой облигации за год равна 7 %. Сколько рублей необходимо иметь инвестору Петрову, чтобы купить пять указанных облигаций, если номинал облигации равен 1000 руб.?

1. Какие характеристики актива не может учесть инвестор при принятии инвестиционных решений:
 - а) ликвидность;
 - б) риск;
 - в) реализованную доходность;
 - г) ожидаемую доходность.
2. Какой класс активов из перечисленных имеет максимальный риск:
 - а) золото;
 - б) облигации;
 - в) обыкновенные акции;
 - г) производные финансовые инструменты.
3. Какими не бывают ценные бумаги:
 - а) долговыми;
 - б) бездокументарными;

- в) документальными;
- г) долевыми.

4. Что неизвестно владельцу облигации определенного корпоративного эмитента;

- а) номинал облигации;
- б) дата выплаты ближайшего купона;
- в) точная дата погашения;
- г) из перечисленного всё известно.

Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления

Задание 1

Годовая зарплата Дарьи Ивановны составила в 2019 году 2 000 тыс. руб.

Определите: Какой размер отчислений работодателя с её зарплаты поступит в Пенсионный фонд России?

Задание 2

У Екатерины зарплата составляет 48 тыс. руб. в месяц, а у Евгения 148 тыс. руб. в месяц.

Определите: Во сколько раз зарплата Евгения превышает зарплату Екатерины? На сколько процентов отчисления за Евгения в Пенсионный фонд превысят отчисления Екатерины?

Задание 3

Сколько пенсионных баллов может заработать Макар за 2019 год, если он получает ежемесячную зарплату в размере 150 тыс. руб.? Определите: Во сколько раз зарплата Макара выше зарплаты Фомы? Во сколько раз количество баллов, набранных Макаром, выше количества баллов, набранных Фомой?

Собственный бизнес: как создать и не потерять

Задание 1

Анна – начинающий предприниматель, она владеет небольшим маникюрным салоном. Дела бизнеса идут в гору – клиентов становится все больше и больше. Анна задумывается о том, чтобы взять в аренду дополнительную площадь и нанять больше мастеров маникюра. Однако в помещении необходимо сделать ремонт, оборудовать рабочие места, что требует существенных вложений, а свободных денежных средств у Анны нет.

Задание: Посоветуйте Анне возможные источники привлечения финансирования.

Найдите в свободном доступе информацию о реализуемых в настоящее время государственных программах поддержки и развития предпринимательства, о существующих краудфандинговых площадках, о

банковских кредитах для предпринимателей и т.д. Оцените плюсы, минусы и возможности использования того или иного источника.

Задание 2

Ирина и Игорь думают открыть собственную парикмахерскую, за три года вывести ее на постоянный денежный поток, а затем продать готовый бизнес. Они изучили рынок и выяснили, что для запуска бизнеса необходимы первоначальные вложения в размере 3,5 млн. рублей. Чистый денежный поток первого года работы парикмахерской ожидается на уровне 100 тыс. рублей, второго – 300 тыс. рублей. На третий год молодые люди ожидают получить чистый денежный поток в размере 700 тыс. рублей и продать бизнес за 5 млн. рублей. В настоящий момент у молодых людей достаточно денежных средств, чтобы запустить бизнес, однако они размещены на банковском депозите под 7 процентов годовых.

Определите: Стоит ли Ирине и Игорю открывать бизнес? Для ответа на вопрос обратитесь к показателю NPV.

Методы защиты населения от мошеннических действий на финансовом рынке

Задание 1

По почте вам прислали письмо из банка на фирменном бланке с требованием срочно произвести доплату по кредиту в связи с перерасчетом графика платежей. В конце приписка: по всем вопросам вы можете обращаться к вашему кредитному менеджеру по телефону +7 495 111-22-33.

Каковы ваши действия, перед тем как осуществить требуемый платеж?

Задание 2

Коллега по работе просит вас о «сущем пустяке» - стать поручителем своего знакомого, так как ни у него, ни у его знакомого нет «белой» зарплаты, достаточной для получения кредита в банке. Вам не очень удобно ему отказывать. Обсудите возможные последствия для вас, как для поручителя, в случае невозврата денег заемщиком.

Задание 3

Вам срочно нужны деньги в размере 10 000 руб. Одна нефинансовая организация предлагает вам нужную сумму в обмен на новый телефон стоимостью 20 000 руб., который данная организация готова помочь вам приобрести в одном из магазинов электроники. При этом вам необходимо гасить лишь проценты по кредиту, а основную сумму долга организация поможет «списать по своим каналам в банке». Оцените преимущества и недостатки данного предложения.

Задание 4

Проанализируйте рекламное предложение:

Кредитно-потребительский кооператив Бета-Куб предлагает разместить вклады под 30% годовых. Все вклады застрахованы. Спешите! Предложение действует в течение одного месяца.

Задание 5

Катерину не устраивает доход по депозиту. Она нашла информацию о выгодном вложении средств с минимальной доходностью 25% годовых в компанию, инвестирующую в интернет-стартапы за рубежом. Минимальная сумма вложений – 25 000 руб.

Встретившись с представителем компании, она убедилась в перспективности предложения. Но, как осторожный человек, решила изучить договор дома. В договоре ее насторожил только один пункт – в случае возникновения споров, все судебные разбирательства происходят на Кипре.

А что вас насторожило в данном инвестиционном предложении и почему?

Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке

1. Финансовые махинации – это вид деятельности, направленный на ...
 - а. получение дохода обманным путем
 - б. получение дохода от вложений в ценные бумаги
 - в. реализацию социальных проектов в финансовом секторе
 - г. оказание финансовой помощи социально незащищенным слоям населения

2. В каком случае можно сообщить PIN-код вашей карты официанту ресторана?
 - а. если вы видите этого официанта не первый раз
 - б. если терминал оплаты банковской картой находится в помещении, доступном только для персонала ресторана
 - в. если вы рассчитываетесь в известном сетевом ресторане
 - г. ни в каком случае

3. Что из нижеперечисленного можно отнести к мошенничеству?
 - а. инвестиционная компания выплачивает бонус клиенту за привлечение новых клиентов
 - б. инвестиционная компания осуществляет все выплаты только за счет привлечения средств новых вкладчиков
 - в. инвестиционная компания зарегистрирована за рубежом
 - г. все вышеперечисленное

4. Что можно считать типичной характеристикой финансовой пирамиды?
 - а. высокая гарантированная доходность
 - б. страхование сложений
 - в. наличие всех разрешительных документов на ведение инвестиционной деятельности
 - г. все вышеперечисленное

5. Федор потерял банковскую карту. Какие действия ему необходимо предпринять?

- а. заблокировать карту и написать заявление в банк об ее утере
- б. написать заявление в банк об утере карты и обратиться за новой банковской картой
- в. написать заявление в полицию об утере банковской карты и обратиться в банк за новой картой
- г. написать и расклеить объявления о пропаже карты в местах возможной утери

6. Некая посредническая организация предложила Роману помощь в получении кредита и оформлении нужных документов – в частности, справки о доходах. Какие риски угрожают Роману, если он получит кредит по сфальсифицированным документам и банк это обнаружит?

- а. штраф со стороны банка
- б. испорченная кредитная история
- в. возбуждение полицией уголовного дела о мошенничестве
- г. все вышеперечисленное

7. Что является главным признаком финансовой пирамиды?

- а. все вклады клиентов застрахованы
- б. компания проводит агрессивную рекламную кампанию
- в. доход клиентам выплачивается только из средств, привлеченных от новых вкладчиков
- г. компания обещает клиентам гарантированную доходность

8. Почему любая финансовая пирамида рано или поздно обрывается?

- а. власти не дают вкладчикам возможности получать высокий доход
- б. большинство вкладчиков финансово неграмотны
- в. количество вкладчиков не может расти до бесконечности
- г. вмешиваются конкуренты – банки и другие финансовые компании

9. Финансовую пирамиду можно отличить от обычной инвестиционной компании активным использованием рекламы в Интернете.

- а. верно
- б. неверно

10. Что из нижеперечисленного является наиболее вероятным признаком финансовой пирамиды?

- а. в прошлые годы компания сумела заработать для клиентов высокий доход
- б. компания инвестирует в высокодоходные финансовые инструменты
- в. основатель компании – иностранный гражданин
- г. компания гарантирует доход выше уровня банковских депозитов

11. Финансовая пирамида способна выплачивать повышенный доход своим вкладчикам...

- а. постоянно за счет выгодного вложения средств
- б. временно, пока идет приток средств от новых вкладчиков
- в. постоянно за счет страхования вкладов от риска убытков
- г. временно, до момента отзыва лицензии из-за происков конкурентов

Критерии оценок теста

- 1. Тест оценивается на «отлично», если 100-90% правильных ответов.
- 2. Тест оценивается на «хорошо», если 89-70% правильных ответов.
- 3. Тест оценивается на «удовлетворительно», если 69-50% правильных ответов.
- 4. Тест оценивается на «неудовлетворительно», если меньше 49% правильных ответов.

Зачет с оценкой (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%?

- A. вырастет на 12%;
- B. уменьшится на 12%;
- C. уменьшится на 20%;
- D. вырастет на 20%;
- E. нет верного ответа.

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

- A. Происходит рост валового дохода предприятия;
- B. Увеличивается объем выручки предприятия;
- C. 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:

- A. Формой крупного бизнеса;
- B. Формой мелкого бизнеса;
- C. 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?

- A. Производственного кооператива
- B. Общества с ограниченной ответственностью;
- C. Полного товарищества;
- D. Акционерного общества;
- E. Учреждения.

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

- A. Складочным капиталом;
- B. Уставным капиталом;
- C. Уставным фондом;
- D. Паевым фондом;
- E. Учредительным капиталом.

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

- A. Фирма контролирует большую долю отраслевого рынка;
- B. Спрос на ее продукцию является абсолютно эластичным;
- C. 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:

- A. Капиталоемкостью;
- B. Фондовооруженностью;
- C. 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;
- Е. Акционерное общество не обязано выплачивать дивиденды.

12. Какое из перечисленных понятий является лишним?

- А. Привилегированная акция;
- В. Депозитный сертификат;
- С. Вклад до востребования;
- Д. Облигация;
- Е. 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;
ответственностью;

О) общество с ограниченной

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 результатов освоения учебной дисциплины

Оценка	Количество баллов
«5»	16-15
«4»	14-12
«3»	11-9
«2»	Менее 8

Основные источники:

1. Общественные науки. Финансовая грамотность. Цифровой мир: 10-11 классы: базовый уровень: учебник / С.В. Толкачева. – 2-е изд. Стер. – Москва: Просвещение, 2022. – 174 с.
2. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496684>

Дополнительные источники:

1. Чеберко, Е. Ф. Основы предпринимательской деятельности. История предпринимательства : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Ф. Чеберко. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 420 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10275-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/495196>