

Приложение 1 к РПД

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Дагестанский государственный аграрный университет имени
М.М.Джамбулатова»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ

«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

Кафедра:	Кафедра бухгалтерского учета, анализа и, аудита
Направление подготовки	35.03.08 «Водные биоресурсы и аквакультура»
Направленность (профиль)	«Управление водными биоресурсами и рыбоохрана»
Квалификация	бакалавр
Форма обучения:	очная

Махачкала, 2026 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 3DD1CBB4E0B557048CF85BF588D45CAA
Владелец: Кутаев Шихрагим Кутаевич
Действителен: с 21.08.2025 до 14.11.2026

1. Фонд оценочных средств (ФОС) является неотъемлемой частью программы дисциплины при реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования (ВО) по специальности: 35.03.08 «Водные биоресурсы и аквакультура» направленность/профиль направленность: «Управление водными биоресурсами и рыбоохрана», соответствует требованиям Федерального государственного образовательного стандарта, содержанию и уровню подготовки выпускников по направлению подготовки 35.03.08 «Водные биоресурсы и аквакультура».

Оценочные фонды разрабатываются для проведения оценки степени соответствия фактических результатов обучения при изучении дисциплины запланированным результатам обучения, соотнесенных с установленными в программе индикаторами достижения компетенций, а также сформированности компетенций, установленных программой бакалавриата.

Целью ФОС является установление соответствия уровня подготовки обучающихся требованиям федерального государственного образовательного стандарта ФГОС ВО по ОПОП.

ФОС предназначен для решения задач контроля достижения целей реализации ОПОП ВО и обеспечения соответствия результатов обучения области, сфере, объектам профессиональной деятельности, области знаний и типам задач профессиональной деятельности.

1.1. Общая трудоемкость дисциплины для студентов очной, заочной форм обучения составляет 2 зачетных единиц (72 академических часа).

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего	Семестр
		5
Общая трудоемкость:		
часы	72	72
зачетные единицы	2	2
Аудиторные занятия(всего)	36	36
В том числе:	-	-
Лекции	18	18
Практические занятия, семинарский занятия (ПЗ, СЗ)	18	18
Самостоятельная работа (СРС), в т.ч.	36	36
в том числе:		
Самостоятельное изучение тем	20	20
Подготовка к практическим занятиям и выполнение заданий	16	16
Промежуточная аттестация	зачет	зачет

2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Очная форма обучения

Семестр	Дисциплины /элементы программы, участвующие в формировании компетен- ции
ИД-1_{ук-9} Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике; ИД-2_{ук-9} Использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски. ИД-3_{ук-9} Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	
5	Основы финансовой грамотности
8	Выполнение и защита выпускной квалификационной работы
ИД-1_{ук-10} Выбор действующих правовых норм, обеспечивающих борьбу с коррупцией в различных областях жизнедеятельности; способов профилактики коррупции и формирования нетерпимого отношения к ней ИД-2_{ук-10} Соблюдает правила социального взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции. ИД-3_{ук-10} Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма и терроризма	
5	Основы финансовой грамотности
8	Правоведение
8	Выполнение и защита выпускной квалификационной работы

2.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций

Показатели	Критерии оценивания			
	Шкала по традиционной пятибалльной системе			
	Допороговый («неудовлетворительно»)	Пороговый («удовлетворительно»)	Продвину- тый («хорошо»)	Высокий («отлично»)
Знания	Не знает основные финансовые инструменты управления личными финансами.	Может с учетом нормативных документов пользоваться основными расчетными документами, вы-	Знает нормативную базу, порядок документально-го оформления операций	Аргументировано объясняет необходимость применения

	Не освоены способы определения доходности финансовых инструментов, надежности, ликвидности, влияние на доходы и расходы индивида, их источников и механизмов их получения и увеличения личных доходов. Не знает способов определения доходности финансовых инструментов, их надежности, ликвидности, влияние на доходы и расходы индивида	бирать отдельные инструменты управления личными финансами. Допускает незначительные ошибки при планировании личных доходов и расходов. Слабо владеет программными продуктами для использования их в процессе личного финансового планирования.	по учету денежных средств, прочих активов. Допускает незначительности в разработке плана личных финансовых источников.	нормативно – правовых документов, порядок оформления фактов хозяйственной жизни по учету активов. Знает требования при разработке личного плана финансовых средств.
Умения	Не умеет пользоваться основными расчётными инструментами (наличные, безналичные, электронные денежные средства), предотвращать возможное мошенничество Не освоен механизм выбора инструментов управления	Частично умеет применять нормативные документы при составлении личного финансового плана. Слабо решает типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на всех этапах жизненного цикла индивида. Не полностью освоены про-	Способен применять нормативные документы при оформлении первичных документов и ведении учета денежных средств, разрабатывать личный финансовый план, применять нормативную документацию и имеющиеся	Способен самостоятельно в практической деятельности применять нормативные документы при составлении личного финансового плана и применяет программные продукты при

	личными финансами для достижения поставленных финансовых целей, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности	граммные продукты, чтобы использовать их для составления личного финансового плана доходов и расходов гражданина.	программные продукты в целях повышения эффективности личного финансового плана гражданина.	составлении финансово-го плана в целях постоянного совершенствования
Навыки	Не владеет теоретическими и практическими навыками применения в практической деятельности нормативных документов при составлении личного финансового плана, не владеет способностью выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности	Частично владеет теоретическими и практическими навыками применения в практической деятельности нормативных документов при составлении личного финансового плана, слабо владеет способностью выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности	Владеет теоретическими и практическими навыками применения в практической деятельности нормативных документов, способен оценивать индивидуальные риски, связанные с экономической деятельностью и использованием инструментов управления личными финансами	Свободно владеет теоретическими и практическими навыками применения в практической деятельности нормативных документов. Владеет навыками снижения индивидуальных рисков, применяя методы финансового планирования для достижения поставленных целей и контроля финансовых рисков

3. Типовые контрольные задания

3.1 Тематика рефератов по «Основам финансовой грамотности»

1. Цели, задачи личного финансового плана.
2. Этапы построения личного финансового плана.
3. Активы, пассивы и семейный бюджет.
4. Источники доходов семьи.
5. Основные статьи расходов семьи.
6. Личный располагаемый доход.
7. Основные условия кредитования населения.
8. Виды кредитов для физических лиц.
9. Рефинансирование.
10. Обеспеченные и необеспеченные кредиты.
11. Кредиты и займы.
12. Процентная ставка по кредиту.
13. Погашение кредита.
14. Дифференцированная система.
15. Сущность страхования.
16. Виды рисков.
17. Цель страхования.
18. Предмет договора страхования.
19. Страховой случай.
20. Облигация и её виды.
21. Акции и их типы.
22. Дивиденды.
23. Паевые инвестиционные фонды.
24. Типы пенсионной системы.
25. Пенсионная система РФ.
26. Состав пенсии на современном этапе развития экономики.
27. Основные составляющие пенсии в будущем.
28. Страховая пенсия и фиксированные выплаты.
29. Негосударственные пенсионные фонды.
30. Система налогообложения.
31. Принципы и методы построения налоговой системы.
32. Понятие и классификация налогов.
33. Налоги, установленные для физических лиц.
34. Налоговые вычеты.
35. Телефонные мошенничества.
36. «Письма счастья» как вид мошенничества.
37. Мошенничества в банковской сфере и коллекторские агентства.
38. Как осуществляются и чем сопровождаются мошенничества.
39. Цели коллекторских агентств.
40. Виды бизнеса.
41. Выручка от реализации

- 42. Издержки производства
- 43. Прибыль организации.

3.2. Тесты для текущего и промежуточного контроля

ТЕСТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

«Основы финансовой грамотности»

- 1. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:**
 - а) резервный+
 - б) текущий
 - в) инвестиционный
- 2. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:**
 - а) потери доверия к банку у населения
 - б) отзыва у банка лицензии +
 - в) повышения инфляции
- 3. Инфляция:**
 - а) повышение заработной платы бюджетникам
 - б) повышение покупательной способности денег
 - в) снижение покупательной способности денег +
- 4. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретает (земельный участок, дом, квартира), называется:**
 - а) ипотечный+
 - б) потребительский
 - в) целевой
- 5. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:**
 - а) кредитной
 - б) дебетовойс овердрафтом
 - в) дебетовой+
- 6. Фондовый рынок – это место, где:**
 - а) продаются и покупаются строительные материалы
 - б) продаются и покупаются ценные бумаги +
 - в) продаются и покупаются продукты питания
- 7. Биржа – это место, где:**
 - а) продаются и покупаются автомобили
 - б) продаются и покупаются ценные бумаги
 - в) место заключения сделок между покупателями и продавцами +
- 8. Страховые выплаты компенсируются в случае:**
 - а) материального ущерба +
 - б) морального ущерба в) желания страхователя получить прибыль
- 9. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:**
 - а) добавочная

- б) второстепенная
- в) базовая +

10. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) главная
- б) накопительная +
- в) дополнительная

11. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) страховая +
- б) единовременная
- в) основная

12. Дисконт:

- а) доход
- б) скидка +
- в) надбавка

13. Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется:

- а) дефолт +
- б) коллапс
- в) девальвация

14. Такие обязательства как:

банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:

- а) активам
- б) накоплениям
- в) пассивам +

15. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:

- а) простой +
- б) средний
- в) сложный

16. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется: а) ремиссия

- б) комиссия +
- в) процент

17. Векселя и облигации относятся к бумагам:

- а) дарственным
- б) долевым
- в) долговым +

18. Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня – 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро:

- а) увеличился

- б) уменьшился +
- в) не изменился

19. Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:

- а) будет стараться израсходовать все свои доходы
- б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
- в) будет сберегать часть своего дохода +

20. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:

- а) производителю телефона – компании S
- б) коммерческому банку +
- в) салону связи P

21. Вы решили оплатить покупку билета на самолет через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки вводить ПИН-код:

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

22. Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:

- а) 101200 рублей
- б) 112000 рублей +
- в) 120000 рублей

23. Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:

- а) 180000 рублей
- б) 70000 рублей
- в) 105000 рублей +

24. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:

- а) 500 000 рублей
- б) 1 400 000 рублей +
- в) 700 000 рублей

25. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

- а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- б) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- в) на полную стоимость кредита +

26. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

- а) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- б) на величину процентной ставки +
- в) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

27. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:

- а) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д. +
- б) это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
- в) это для богатых, а у меня нечего страховать

28. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:

- а) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
- б) более 100 000 рублей в месяц
- в) независимо от уровня дохода +

29. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня:

- а) столько же +
- б) больше
- в) меньше

30. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле:

- а) первое
- б) второе +
- в) одинаковы

31. 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

32. 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) Прошение кредитора компании о признании её банкротом +

33. 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

34. 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+

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

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

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

- а) государственной инспекции труда
- б) налоговой инспекции +
- в) профсоюза
- г) суда

37. 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 +

38. 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

39. Страховые резервы страховщика формируется с целью:

- a. Выплат налогов.
- b. Возмещения ущерба. +
- c. Для кредитования физических и юридических лиц.
- d. Для обеспечения финансовой устойчивости страховой компании.

40. Источники формирования страховых фондов - это:

- a. Налоги.
- b. Страховые премии. +
- c. Благотворительные взносы.
- d. Трансферты и субвенции.

41. Какие из перечисленных видов страхования носят обязательный характер:

- a. Страхование жизни. +
- b. Страхование строений.
- c. Страхование работников прокуратуры.
- d. Страхование инвестиций.

42. Принципом обязательного страхования является:

- a. Полнота охвата всех объектов, указанных в законе.

- b. Срочность.+
- c. Зависимость действия страхования от уплаты страховых взносов.
- d. Временной характер.

43. Страховая выплата осуществляется в соответствии с договором страхования на основании:

- a. Заявления страхователя и страхового акта.+
- b. Сведений о финансовой устойчивости страховщика.
- c. Лицензии на право проведения страховой деятельности.
- d. Справки-расчета.

44. Документ, удостоверяющий заключение договора страхования, - это:

- a. Страховой полис.+
- b. Аннуитет.
- c. Лицензия.
- d. Бонус.

45. Страховой случай - это:

- a. Вероятность наступления определенного события.
- b. Потенциально возможное причинение ущерба объекту страхования.
- c. Совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом.+
- d. Предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

46. Страховая сумма - это:

- a. Ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования в целом.
- b. Стоимость имущества, принимаемая для целей страхования.
- c. Плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом.+
- d. Денежная сумма, определенная договором страхования или установленная законом.

47. Определите, исходя из чего рассчитывается страховая премия:

- a. Размера страховой суммы.
- b. Размера страховой суммы и величины ущерба.
- c. Величины ущерба.+
- d. Тарифной ставки и размера страховой суммы.

48. Определите, чему равна максимальная величина страховой суммы в имущественном страховании:

- a. Восстановительной стоимости объекта страхования.+
- b. Балансовой стоимости объекта страхования.
- c. Остаточной стоимости объекта страхования.
- d. Рыночной стоимости объекта страхования.

49. Основания для отказа в страховой выплате при автотранспортном страховании:

- a. Управление транспортным средством в состоянии алкогольного опьянения.+

- b. Управление транспортным средством его арендатором.
- c. Управление транспортным средством владельцем автомобиля.
- d. Причинение ущерба в другом регионе.

50. Страховая выплата осуществляется в соответствии с договором страхования на основании:

- a. Заявления страхователя и страхового акта.+
- b. Сведений о финансовой устойчивости страховщика.
- c. Лицензии на право проведения страховой деятельности.
- d. Справки-расчета.

51. Страховой случай - это:

- a. Вероятность наступления определенного события.
- b. Потенциально возможное причинение ущерба объекту страхователя.+
- c. Совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом.
- d. Предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

52. Понятие "инвестиции" можно рассматривать как:

- a. Вложения средств в ценные бумаги на сравнительно длительный период времени+
- b. Затраты денежных средств, направленных на воспроизводство капитала, его становление и расширение
- c. Все ответы верны.

53. К реальным инвестициям на предприятиях относятся:

- a. Вложения средств в оборотный капитал
- b. Вложения в основной капитал+
- c. Вложения средств в ценные бумаги
- d. Вложения в нематериальные активы

54. Субъектами инвестиционной деятельности являются:

- a. Только организации, реализующие конкретные инвестиционные проекты
- b. Представители организаций, контролирующих правомерность осуществления инвестиционных проектов
- c. Инвесторы, заказчики, исполнители работ и другие участники инвестиционной деятельности+
- d. Бизнес-планы предприятий

55. От последствий инфляционного роста более защищены:

- a. Иностранные инвестиции
- b. Финансовые инвестиции
- c. Смешанные инвестиции
- d. Реальные инвестиции+

56. Что такое мошенничество?

- a. хищение чужого имущества или приобретение права на чужое
- b. имущество путём обмана и злоупотреблением доверия+
- c. тайное хищение чужого имущества
- d. открытое хищение чужого имущества с угрозой применения физической силы

57. Что является главным оружием мошенника?

- a. найти слабые места у своей жертвы и вынудить её добровольно расстаться с деньгами, драгоценностями и прочим имуществом+
- b. нож
- c. пистолет

58. Основами какой науки владеет мошенник?

- a. Психология+
- b. химия
- c. биология

59. Какими приёмами обладают мошенники?

- a. самбо
- b. дзюдо
- c. дзю после
- d. гипноза +

60. К финансовым ресурсам предприятия не относится:

- a. прибыль от основной деятельности;
- b. амортизационные отчисления;
- c. фонд заработной платы;
- d. отчисления в пенсионный фонд. +

61. К основным видам издержек предприятия относятся:

- a. переменные, постоянные; +
- b. вынужденные;
- c. предельные;
- d. косвенные.

62. Определите, какие группы налоговых платежей существуют в РФ:

- a. местные, региональные, федеральные; +
- b. производственные;
- c. непроизводственные;
- d. профильные.

63. Назовите, что из ниже перечисленного относится к видам ответственности предпринимателя:

- a. моральная ответственность;
- b. уголовная, гражданско-правовая и административная ответственность; +
- c. коллективная ответственность;
- d. дисциплинарная ответственность.

64. Предпринимательство - это:

- a. особая форма экономической активности дееспособных граждан; +
- b. целесообразная деятельность, направленная на извлечение прибыли;
- c. благотворительная деятельность;
- d. увлечение, хобби.

65. Предпринимательская деятельность является незаконной, если осуществляется:

- a. без регистрации в органах юстиции (налоговой);
- b. без получения специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такая лицензия обязательна; +

- c. предметом которой являются виды деятельности, установленные только для государственных предприятий;
- d. без использования счетно-кассового аппарата.

66. Лицо, занимающееся незаконной предпринимательской деятельностью, несет ответственность:

- a. административную, уголовную;+
- b. моральную;
- c. экономическую;
- d. дисциплинарную.

67. Субъектами предпринимательской деятельности в Российской Федерации могут быть:

- a. граждане Российской Федерации; дееспособные граждане; иностранные граждане, юридические лица, зарегистрированные в установленном порядке;+
- b. несовершеннолетние граждане (при особых условиях);
- c. лица без гражданства.
- d. только граждане Российской Федерации.

68. Учредительные документы, которые необходимо предоставить индивидуальному предпринимателю в орган регистрации:

- a. сведения о наличии движимого и недвижимого имущества;
- b. заявление, написанное в произвольной форме;
- c. устав о предмете и сущности предпринимательской деятельности;
- d. заявление, заполненное по установленной форме, документ об уплате госпошлины.+

Примерные задания для тестирования по темам

Тема 1. Страхование как способ сокращения финансовых потерь

1. Страховые резервы страховщика формируется с целью:

- A. Выплат налогов.
- B. Возмещения ущерба.
- C. Для кредитования физических и юридических лиц.
- D. Для обеспечения финансовой устойчивости страховой компании.

2. Источники формирования страховых фондов - это:

- A. Налоги.
- B. Страховые премии.
- C. Благотворительные взносы.
- D. Трансферты и субвенции.

3. Какие из перечисленных видов страхования носят обязательный характер:

- A. Страхование жизни.
- B. Страхование строений.
- C. Страхование работников прокуратуры.
- D. Страхование инвестиций.

4. Укажите мероприятия, направленные на снижение риска страховщика:

А.Превентивные.

В.Ограничение круга страхователей.

С.Ограничение предлагаемых видов услуг.

Д.Ограничение круга перестраховщиков.

5. Укажите, с какого момента договор страхования вступает в силу:

А.После подписания договора всеми участвующими сторонами.

В.На следующий день после уплаты страховых взносов, если нет дополнительных условий.

С.Со дня подписания договора.

Д.После наступления страхового случая.

6. Принципом обязательного страхования является:

А.Полнота охвата всех объектов, указанных в законе.

В.Срочность.

С.Зависимость действия страхования от уплаты страховых взносов.

Д.Временной характер.

7. Страховая выплата осуществляется в соответствии с договором страхования на основании:

А.Заявления страхователя и страхового акта.

В.Сведений о финансовой устойчивости страховщика.

С.Лицензии на право проведения страховой деятельности.

Д.Справки-расчета.

8. Согласно действующей нормативно-правовой базе договор страхования может быть заключен:

А. Только в письменной форме.

В. По соглашению сторон.

С.В устной форме.

Д.В любой форме.

9. Документ, удостоверяющий заключение договора страхования, - это:

А.Страховой полис.

В.Аннуитет.

С.Лицензия.

Д.Бонус.

10. Страховой случай - это:

А.Вероятность наступления определенного события.

В.Потенциально возможное причинение ущерба объекту страхователя.

С.Совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом.

Д.Предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

11. Страховая сумма - это:

А.Ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования в целом.

В.Стоимость имущества, принимаемая для целей страхования.

С.Плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом.

Д. Денежная сумма, определенная договором страхования или установленная законом.

12. **Определите, исходя из чего рассчитывается страховая премия:**

А. Размера страховой суммы.

В. Размера страховой суммы и величины ущерба.

С. Величины ущерба.

Д. Тарифной ставки и размера страховой суммы.

13. **Определите, чему равна максимальная величина страховой суммы в имущественном страховании:**

А. Восстановительной стоимости объекта страхования.

В. Балансовой стоимости объекта страхования.

С. Остаточной стоимости объекта страхования.

Д. Рыночной стоимости объекта страхования.

14. **Сострахование - это ...:**

А. Страхование одного объекта от одного и того же риска двумя и более страховщиками.

В. Страхование одним страховщиком двух и более рисков.

С. Страхование одного объекта одним страховщиком.

Д. Вторичное размещение риска.

15. **Основания для отказа в страховой выплате при автотранспортном страховании:**

А. Управление транспортным средством в состоянии алкогольного опьянения.

В. Управление транспортным средством его арендатором.

С. Управление транспортным средством владельцем автомобиля.

Д. Причинение ущерба в другом регионе.

16. **Страховая выплата осуществляется в соответствии с договором страхования на основании:**

А. Заявления страхователя и страхового акта.

В. Сведений о финансовой устойчивости страховщика.

С. Лицензии на право проведения страховой деятельности.

Д. Справки-расчета.

17. **Страховой случай - это:**

А. Вероятность наступления определенного события.

В. Потенциально возможное причинение ущерба объекту страхователя.

С. Совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом.

Д. Предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

18. **Страховой брокер действует:**

А. От имени страховщика.

В. По собственной инициативе.

С. От имени страхователя по согласованию со страховщиком.

Д. От своего имени на основании поручения страхователя или страховщика.

19. **сделайте вывод: страховая премия, при применении в договоре стра-**

хования франшизы, как правило:

- А) Остается без изменений.
- Б) Увеличивается.
- В) Уменьшается.
- Г) Вообще не уплачивается.

Тема 2. Инвестиции как инструмент увеличения семейных доходов

1. Понятие "инвестиции" можно рассматривать как:

- А. Часть совокупных расходов, направленных на новые средства производства, прирост товарно-материальных запасов, вложения в финансовые активы и т.п.
- Б. Вложения средств в ценные бумаги на сравнительно длительный период времени
- В. Затраты денежных средств, направленных на воспроизводство капитала, его становление и расширение
- Г. Все ответы верны.

2. Финансовые инвестиции представляют собой:

- А. Вложения средств в различные финансовые активы (вложения в ценные бумаги, банковские счета и др.) в целях извлечения прибыли
- Б. Вложения средств в основной капитал
- В. Вложения средств в оборотный капитал
- Г. Приобретение таких активов как ценные бумаги, золото, иностранная валюта, произведения искусства и т.п. в целях получения финансовой отдачи в виде дивидендов или увеличения капитала

3. К реальным инвестициям на предприятиях относятся:

- А. Вложения средств в оборотный капитал
- Б. Вложения в основной капитал
- В. Вложения средств в ценные бумаги
- Г. Вложения в нематериальные активы

4. Субъектами инвестиционной деятельности являются:

- А. Только организации, реализующие конкретные инвестиционные проекты
- Б. Представители организаций, контролирующих правомерность осуществления инвестиционных проектов
- В. Инвесторы, заказчики, исполнители работ и другие участники инвестиционной деятельности
- Г. Бизнес-планы предприятий

5. Под инвестиционной средой следует понимать:

- А. Внутренние факторы развития производства, влияющие на инвестиционную активность
- Б. Совокупность экономических, политических, социальных, правовых, технологических и других условий, способствующих расширенному воспроизводству
- В. Внешние факторы роста объема инвестиций
- Г. Принципы формирования портфеля ценных бумаг

6. В зависимости от формы собственности различают следующие виды инвестиций:

- А. Частные, государственные (в том числе смешанные), иностранные
- Б. Акционерные, корпоративные и т.п.

В. Независимые

7. В соответствии с законами РФ иностранный инвестор имеет право:

А. Приобретать право собственности на земельные участки и другие природные ресурсы

Б. Принимать участие в приватизации объектов государственной и муниципальной собственности

В. Брать в аренду земельные участки на торгах (аукционе, конкурсе)

Г. Все ответы верны

8. Инвестиционные риски в зависимости от их уровня могут быть:

А. Безрисковые и высокорисковые Б. Низкорисковые и среднерисковые

В. Народнохозяйственные и региональные Г. Региональные и внутрипроизводственные

9. По объектам вложения различают:

А. Реальные инвестиции

Б. Инвестиции в добывающую промышленность В. Финансовые инвестиции

Г. Инвестиции в оборотный капитал

10. На предприятиях более высокий уровень рентабельности обеспечивают, как правило:

А. Финансовые инвестиции Б. Реальные инвестиции

В. Иностранные инвестиции в ценные бумаги

Г. Отечественные инвестиции в финансовые активы

11. От последствий инфляционного роста более защищены:

А. Иностранные инвестиции Б. Финансовые инвестиции

В. Смешанные инвестиции Г. Реальные инвестиции

12. Торговые и прочие кредиты по своей сути:

А. Представляют разновидность инвестиций Б. Не могут считаться инвестициями

В. Могут рассматриваться как один из видов прямых инвестиций Г. Могут рассматриваться как один из видов портфельных инвестиций

13. К основным целям инвестиций в ту или иную сферу экономики следует отнести:

А. Рост акционерного капитала и, соответственно, доходов акционеров Б. Максимизация прибыли

В. Реализация социальных программ региона

Г. Создание условий эффективного развития производственной сферы

14. Под инвестиционным климатом следует понимать:

А. Создание льготного налогового режима для зарубежных инвесторов

Б. Политические, экономические и финансовые условия, способствующие притоку инвестиций

В. Благоприятная инвестиционная среда для отечественных инвесторов

Г. Внутреннюю и внешнюю среду инвестиционной деятельности

15. Рынки инвестиций (рынок капитальных вложений, рынок интеллектуальных прав, финансовый рынок и др.) по форме организации делятся на:

А. Биржевые Б. Целевые

- В. Внебиржевые (организованные и неорганизованные)
- Г. Нецелевые.

Тема 6. Методы защиты населения от мошеннических действий на финансовом рынке

1. Что такое мошенничество?

- А. хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана и злоупотреблением доверия
- Б. тайное хищение чужого имущества
- В. открытое хищение чужого имущества с угрозой применения физической силы
- Г. хищение чужого имущества с угрозой применения оружия

2. Какая черта является основной для мошенников?

- А. способность быстро вживаться в любую роль, вести себя непринуждённо и естественно
- Б. способность совершать дерзкие нападения и избегать уголовного наказания
- В. способность умело обращаться с холодным и огнестрельным оружием

3. Что является главным оружием мошенника?

- А. найти слабые места у своей жертвы и вынудить её добровольно расстаться с деньгами, драгоценностями и прочим имуществом
- Б. нож
- В. пистолет

4. Основами какой науки владеет мошенник?

- А. психология
- Б. химия
- В. биология

5. Какими приёмами обладают мошенники?

- А. самбо
- Б. дзюдо
- В. дзю после
- Г. гипноза

6. Вступая в разговоры с незнакомыми людьми на улице, соблазняясь на "выгодные" предложения покупки, почаще вспоминайте: "Ах, обмануть меня не трудно! Я сам обманываться рад!" Кому принадлежат эти слова?

- А. А.С. Пушкину
- Б. М.С. Горбачёву
- В. Б.Н. Ельцину
- Г. Сергею Мавроди

7. Какая статья Уголовного кодекса РФ предусматривает наказание за мошенничество?

- А. 159
- Б. 158
- В. 160

8. Какая форма мошенничества является наиболее распространённой?

- А. обман
- Б. злоупотребление доверием

9. Лишением свободы на срок от 2 до 6 лет наказывается мошенниче-

ство, совершённое

А. лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере

Б. группой лиц по предварительному сговору, а равно с причинением значительного ущерба гражданину

10. Какое максимальное наказание за мошенничество предусматривает УК РФ?

А. лишение свободы на срок до 10 лет Б. лишение свободы на срок до 6 лет

В. лишение свободы на срок до 5 лет

11. Что такое обман?

А. сознательная дезинформация будущей жертвы

Б. умышленное искажение действительного положения вещей

В. преднамеренное введение жертвы в заблуждение относительно определённых обстоятельств и событий

Г. использование доверительных отношений, сложившихся между мошенником и жертвой

12. Какое минимальное наказание за мошенничество предусматривает УК РФ?

А. штраф

В. Б. арест

С. обязательные работы

13. Лишением свободы на срок до 5 лет наказывается мошенничество, совершённое

А. группой лиц по предварительному сговору, а равно с причинением значительного ущерба гражданину.

Б. лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере.

14. Что делают мошенники для того, чтобы завладеть чужим имуществом?

А. входят в доверие

Б. обманывают

В. нервно курят

Г. пьют для храбрости

Тема 7. Бизнес, тенденции его развития и риски

1. К финансовым ресурсам предприятия не относится:

а) прибыль от основной деятельности;

б) амортизационные отчисления;

в) фонд заработной платы;

г) отчисления в пенсионный фонд.

2. К основным видам издержек предприятия относятся:

а) переменные, постоянные;

б) вынужденные;

в) предельные;

г) косвенные.

3. Определите, какие группы налоговых платежей существуют в РФ:

- а) местные, региональные, федеральные;
- б) производственные;
- в) непроизводственные;
- г) профильные.

4. Основной принцип определения эффективности производства - это:

- а) возможность использования нескольких критериев оптимальности;
- б) взаимосвязь цели и конечного результата деятельности;
- в) ориентация на стадию жизненного цикла товара.

5. Назовите, что из ниже перечисленного относится к видам ответственности предпринимателя:

- а) моральная ответственность;
- б) уголовная, гражданско-правовая и административная ответственность;
- в) коллективная ответственность;
- г) дисциплинарная ответственность.

6. Предпринимательство - это:

- а) особая форма экономической активности дееспособных граждан;
- б) целесообразная деятельность, направленная на извлечение прибыли;
- в) благотворительная деятельность;
- г) увлечение, хобби.

7. Предпринимательская деятельность является незаконной, если осуществляется:

- а) без регистрации в органах юстиции (налоговой);
- б) без получения специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такая лицензия обязательна;
- в) предметом которой являются виды деятельности, установленные только для государственных предприятий;
- д) без использования счетно-кассового аппарата.

8. Лицо, занимающееся незаконной предпринимательской деятельностью, несет ответственность:

- а) административную, уголовную;
- б) моральную;
- в) экономическую;
- г) дисциплинарную.

9. Субъектами предпринимательской деятельности в Российской Федерации могут быть:

- а) граждане Российской Федерации; дееспособные граждане; иностранные граждане, юридические лица, зарегистрированные в установленном порядке;
- б) несовершеннолетние граждане (при особых условиях);
- в) лица без гражданства.
- г) только граждане Российской Федерации.

10. При разработке и утверждении устава организации предприниматель должен учитывать требования, установленные законодательством:

- а) в отдельных случаях;
- б) нет;
- в) да.

11. Учредительные документы, которые необходимо предоставить индивидуальному предпринимателю в орган регистрации:

- а) сведения о наличии движимого и недвижимого имущества;
- б) заявление, написанное в произвольной форме;
- в) устав о предмете и сущности предпринимательской деятельности;
- г) заявление, заполненное по установленной форме, документ об уплате госпошлины.

12. К основным показателям, используемым для расчета эффективности инвестиционного проекта, относятся:

- а) срок окупаемости, внутренняя норма доходности;
- б) рост заработной платы сотрудников компании;
- в) снижение налогооблагаемой базы;
- г) отсутствие рисков в деятельности предпринимателя.

13. Назовите учредительные документы, необходимые при образовании предпринимательской организации в форме юридического лица:

- а) устав предприятия, учредительский договор;
- б) протокол о намерениях;
- в) хозяйственный план;
- г) бизнес-план.

14. Наличие лицензии у индивидуального предпринимателя для занятия предпринимательской деятельностью это:

- а) необходимо;
- б) совсем необязательно;
- в) может быть в отдельных случаях.

15. Разработка бизнес-плана при создании собственного предприятия является:

- а) необходимым условием;
- б) не является необходимым условием;
- в) необходима для определенных организационно-правовых форм предпринимательства.

A. 18 тыс. р.

12. Доход, который получает акционер, называется:

- A. акцией;
- B. презентом;
- C. дивидендом;
- D. бонусом.

13. Если вклад составляет 8 тыс. р. и процент по нему равен 7% годовых, то через год на счёте окажется:

- A. 8700 р.;
- B. 8870 р.;
- C. 8560 р.;
- D. 8070 р.

14. Цены в интернет-магазине обычно ниже, потому что интернет-магазин:

- A. менее заинтересован в получении прибыли;
- B. экономит на лицензии;
- C. не тратит деньги на аренду торговых помещений;
- D. нет верного ответа.

4. Примерные варианты практического задания для промежуточной аттестации

Задание 1.

Составьте финансовый план (личный или семьи) с учетом предварительного сбора информации обо всех источниках доходов. Систематизируйте свои расходы согласно предложенным группам расходов: питание, проезд, услуги связи, одежда, обучение, здоровье, подарки, прочие. Сформируйте баланс доходов и расходов на 1 месяц.

Задание 2.

Внимательно сравнивая предложения перед покупкой, вы бережете свои ресурсы.

Выбери наиболее выгодный тариф связи, если ты ежемесячно потребляешь 350 минут, 50 смс и 2 Гбайта интернета:

Предложение «Оператор 1» 2 руб/мин, 1 смс - 2,5 рубля, 0,2 руб/Мб
Предложение «Оператор 2» Пакет стоимостью 500 рублей в месяц, включающий в себя: 200 минут, 25 смс, 1 Гбайт. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1.7 руб/мин, 1 смс - 2,3 рубля, 0,2 руб/Мб

Предложение «Оператор 3» Пакет стоимостью 1 000 рублей в месяц, включающий в себя: 600 минут, 100 смс, 3 Гбайт. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1,5 руб/мин, 1 смс - 2 руб, 0,15 руб/Мб

Задание 3.

Посчитай, какую сумму могла бы сберечь семья в месяц, если бы она могла сэкономить 5% от суммы текущих расходов?

Представьте, что расходы в семье состоят из следующих статей:

5000 руб. - коммунальные плате-

жи 10000 руб. - продукты питания

3000 руб. - бытовая химия и предметы личной гигие-

ны 15000 руб. - одежда и обувь 10000 руб. - оплата

кредита на покупку машины 7000 руб. - образование

(дополнительные занятия)

2000 руб. - проезд

5000 руб. - откладывание на летний отдых семьи 2500 руб. - лекарства 2000 руб. - оплата телефона и Интернета 2000 руб. - прочие платежи

Задание 4.

Чем отличаются мечты от финансовых целей? Определите три финансовые цели на ближайшие 5—7 лет. От каких факторов будет зависеть достижение финансовой цели? Сформулируйте общие и индивидуальные факторы, влияющие на достижение финансовых целей.

Задание 5.

Рассчитай, какую сумму может откладывать семья Григорьевых ежемесячно, если их совокупный доход составляет 65000 рублей. Расходы на самое необходимое — 30000 руб. Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8500 руб., а его жена Мария тратит на косметику, спорт, одежду, обувь, театр и др. — 9000 руб.
На их сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5200 руб.

Задание 6.

Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары, которые вы покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход не увеличится, вы сможете купить

- а) меньше
 - б) больше
 - с) столько же товаров (услуг) как и сегодня
- Ответ свой обоснуйте и приведите примеры.

Задание 7.

Рассчитайте, сколько необходимо ежемесячно откладывать на покупку, если в твоём распоряжении 12 месяцев, текущая стоимость будущей покупки 6400 рублей, а инфляция за год составит 12 %. Ответ запишите целым числом.

Задание 8.

Какой из депозитов для сбережения денег выгоднее (принесет большую выгоду за год)?

- а) 12% в конце срока вклада
- б) 12% с ежеквартальной капитализацией

с) 12% с ежемесячной капитализацией

Задание 9.

Какой вариант стоит выбрать, если необходимо накопить сумму для покупки чего-то нужного?

- а) накопить под 8% годовых, но со 100% гарантией получения средств,
 - б) 25% годовых, но с возможностью потерять 30% вложенных денег,
 - с) 50% годовых с возможностью 90% потери денег
- Ответ свой обоснуйте и приведите примеры.

Задание 10.

Посчитай, на сколько тебе придется переплатить за покупку товара стоимостью 7200 руб. с использованием кредита, который может быть тебе предоставлен сроком на 24 месяца, с ежемесячным платежом в размере 415 рублей.

Задача 11.

В результате дорожно-транспортного происшествия травмы получили семь пассажиров междугороднего автобуса: трое — переломы бедра, в результате чего ВСЭК признал постоянную утрату трудоспособности каждого на 20 %; четыре человека получили сотрясение головного мозга, которое привело к утрате трудоспособности каждого на 8 %.

Определите общую сумму страхового обеспечения, выплачиваемую страховщиком.

Задача 12.

Страховая сумма по договору страхования школьника составляет 80 тыс. руб. По условиям договора страхования ответственность страховщика наступает только в случае получения травмы и утраты здоровья ребенком на территории школы. В период действия договора страхования школьник получил три травмы: первую — на катке, в результате которой потеря здоровья составила 15 %; вторую — в школе, утрата здоровья — 12 %, третью — в школе, утрата здоровья составила 10 %.

Определите общую сумму страхового обеспечения.

Задача 13.

По условиям договора индивидуального страхования от несчастных случаев к страховым случаям относится установление инвалидности: при установлении первой группы предусмотрена выплата в размере 80 %, при установлении второй группы — 60 %, третьей — 40 % от страховой суммы.

В период действия договора страхования, заключенного на сумму 400 тыс. руб., с застрахованным произошло два страховых случая. После первого страхового случая застрахованному установлена третья группа инвалидности; после второго случая — вторая группа.

Определите страховую выплату по каждому страховому случаю.

Задача 14.

По договору смешанного страхования жизни, заключенному в пользу гражданина «М» на пять лет на страховую сумму 300 тыс. руб., предусмотрены два вида ответственности страховщика: на случай дожития и на случай травмы в результате несчастных случаев. В период действия договора страхования застрахованный пострадал от несчастного случая, в результате чего ему установлена утрата трудоспособности в размере 25 %.

Определите размер страховой выплаты за утрату здоровья и по окончании договора страхования (дожитии).

Задача 15.

Стоимость паев ПИФа «Надежный» составляет 3 500 руб. Управляющая компания продает эти инвестиционные паи с надбавкой 1,5%. Иван Петрович Сидоров решил инвестировать в ПИФ 35 000 руб. Сколько паев он сможет купить на эту сумму. (Рассчитать только целое количество паев).

Задача 16.

Рыночная стоимость паев ПИФА «Выгодный» за год увеличилась на 15%, а на следующий год на 20%. Какова их стоимость, если два года назад цена пая составляла 2 000 руб.?

Задача 17.

Паевой инвестиционный фонд выпустил в обращение 10 000 паев на сумму 500 000 руб. Стоимость активов ПИФа через три месяца выросла на 10%., а еще через три месяца на 5%. Определите стоимость активов ПИФа.

Задача 18.

Вы планируете новый автомобиль, текущая цена которого составляет 56 тыс.д.ед. годовая ставка банковского процента равна 9 %. Какую сумму денег Вам следует положить сегодня в банк, чтобы при указанных условиях Вы смогли через 2 года купить новый автомобиль?

Задача 19.

Определить курс акции и рыночную стоимость акции, имея дивиденд - 25 %, банковский процент - 11%, номинальная стоимость акции 420 рублей.

Задача 20.

АО выпустило конвертируемые облигации номиналом 600 рублей. Облигация может обмениваться на 5 обыкновенных акций с номиналом 100 рублей. Определить, выгоден ли обмен облигаций на акции при росте рыночной цены акции, если дивиденды по ним составят 12 %, а банковский процент - 9%.

Задача 21.

Первоначальный размер банковского вклада составляет 90000 у. е. срок по вкладу - 3 года, процентная ставка - 6,5 % годовых. Определить размер вклада в будущем и доход по вкладу при ставке инфляции 8,6%.

Задача 22.

Потоки денежных средств инвестиционного проекта распределились следующим образом, тыс.руб.:

Показатели	Годы					
	0	1	2	3	4	5
Доходы		1200	1400	1500	1200	1100
Расходы		450	280	600	500	440
Инвестиционные затраты	2500					

Определить чистый дисконтированный доход инвестиционного проекта на основе анализа следующих показателей при ставке дисконтирования 11%.

Задача 23.

В ситуации представлены возможные варианты сохранения покупательной способности денег и требуется определить вероятные последствия каждого из вариантов сохранения денег.

Надежду давно мечтала о планшете, и на день рождения родители подарили ей деньги на долгожданную мечту. Но в магазине она увидела планшет, который стоил дороже, и подаренных денег не хватило. «Конечно, - подумала Надежда, - можно накопить. Но пока я буду копить деньги, планшет может подорожать. Что же делать?» Она обратилась за советом к близким ей людям. Петя посоветовал поменять имеющуюся у неё сумму на доллары. Папа посоветовал положить деньги в банк. Подруга Лена предложила занять у одноклассников. Сама же Надежду считала, что стоит уговорить родителей купить планшет в кредит.

Выслушав советы, Надежду рассудила, что для выбора грамотного решения стоит проанализировать последствия каждого из возможных вариантов.

Проанализируй последствия каждого из возможных вариантов решения.

Для каждого варианта решения выбери в выпадающем меню последствие, которое вытекает из этого решения.

ВАРИАНТ РЕШЕНИЯ		ПОСЛЕДСТВИЯ	
А	Приобрести доллары на имеющуюся сумму	1	За услугу придётся заплатить, поэтому планшет будет стоить намного дороже
Б	Положить в банк под проценты	2	При обмене денег банк может взять плату за эту операцию
В	Купить планшет в кредит	3	Деньги могут потребоваться раньше, чем Надежду сможет отдать, возможен конфликт
Г	Занять у одноклассников	4	Деньги будут в безопасности, но за это придётся платить
		5	Сумма денег не только сохранится, но и немного увеличится

Задача 24.

В задании предлагается найти верное объяснение термина «безналичные деньги».

Вечером, уютно устроившись на диване, Надежда и Петя слушали книгу, которую читал им папа. В этой книге смелые и честные люди боролись с пиратами, грабившими корабли с золотом. «Папа, а зачем им золото?» - спросил Петя. «В те давние времена люди пользовались золотыми деньгами!» - ответил папа. «Сегодня люди могут обходиться не только без золотых, но и без бумажных денег, - когда расплачиваются банковской картой», - вступила в разговор Надежда. «Верно, Надежда, - сказал папа, - то есть покупки можно оплачивать как наличными, так и безналичными деньгами». «Ой, а что такое безналичные деньги? Я впервые о них слышу!» - удивился Петя. Какой ответ о безналичных деньгах мог бы дать Пете папа? Отметь верный ответ.

1	деньги, взятые в долг у друзей
2	золотые слитки, хранящиеся в банке
3	деньги, лежащие на открытом в банке счёте
4	деньги, хранящиеся в специальных шкафах - сейфах

Задача 25.

В ситуации с мошенническим sms-сообщением с информацией о блокировании банковской карты предлагается выбрать варианты действий, соответствующие верной стратегии поведения в подобных случаях.

Однажды во время перемены Екатерине пришло SMS-сообщение, в котором извещалось: «Ваша банковская карта заблокирована. Чтобы разблокировать карту, переведите 100 рублей или позвоните по номеру (указывался номер телефона)». Надежду растерянно оглянулась на одноклассников и показала им это сообщение. Ребята начали советовать. К чьим советам Екатерине следует прислушаться?

Отметьте все верные ответы. _____

1	Лена сказала: «Переведи 100 рублей и дело с концом».
2	Володя улыбнулся: «Чего ты задумалась? Не отвечай, да и всё».
3	Максим глубокомысленно изрёк: «Нет, так нельзя. Нужно позвонить по указанному номеру».
4	«Позвони лучше в банк», - уверенно сказала Марина.
5	А Серёжа промолвил: «Да выброси ты эту карту: она теперь бесполезная».

Задача 26.

В задании предлагается обнаружить признак, по которому можно опознать мошенников, выдающих себя за сотрудников благотворительного фонда.

Как-то раз Надежду пришла домой очень довольная собой. «Что случилось, - поинтересовалась бабушка, - ты прямо вся сияешь?» «Бабуль, я сегодня сделала доброе дело: пожертвовала деньги в благотворительный фонд». «Это действительно доброе дело, но ты уверена, что твои деньги пойдут на благое дело, а не мошенникам?» - спросила бабушка. «Я об этом даже не подумала. А как можно догадаться, что деньги собирают мошенники?» - задала вопрос Надежду. «Вообще-то, есть признак, который должны знать все люди, желающие помочь тем, кто оказался в беде».

Какой признак могла бы назвать бабушка?

1	Люди, собирающие деньги в благотворительный фонд, всегда одеты в специальную одежду с названием фонда
2	Благотворительные мероприятия заранее известны: о них оповещают плакаты, реклама, средства массовой информации
3	В руках у членов благотворительного фонда всегда имеется красочно оформленный ящичек, в который опускаются деньги
4	Волонтеры, собирающие деньги в благотворительный фонд, никогда не берут наличные деньги, а записывают номер карты и секретный код

Задача 27.

В задании перечисляются различные умения, которые помогут избежать уловок мошенников; предлагается отметить, те из них, которые помогают защититься от мошенников

Завершая разговор, папа сказал: «Ребята, существует много разных видов мошенничества. Чтобы не дать мошенникам перехитрить себя, нужно развивать определённые умения». Какие умения помогают человеку защититься от мошенников?

Отметь все верные ответы

1	Умение быстро и грамотно считать	
---	----------------------------------	--

2	Умение подсчитывать доходы и расходы	
3	Умение различать признаки фальшивых денег	
4	Умение составлять семейный и личный бюджет	
5	Умение проверять сомнительную информацию	
6	Умение проявлять осмотрительность при снятии денег в банкомате	

Задача 28.

В задании выявляется соответствие между условиями предоставляемых вкладов и их достоинствами

Олегу выплатили деньги, заработанные летом. Он решил положить их в банк. Ему предложили на выбор три варианта вклада. Какие достоинства (преимущества) Олег связал бы с каждым из вариантов вклада?

Установите соответствие между условиями вкладов и выводами о достоинствах каждого из них: к каждому из вкладов подберите одно или несколько достоинств.

	Вклады и их условия		Достоинства вкладов
1	Вклад «Молодёжный» под 3 % годовых с возможностью снятия всей суммы в день совершеннолетия вкладчика.	А	Выгоден, так как условия вклада не будут меняться в течение нескольких лет
2	Вклад «Максимальный доход» на год под 5 %, без возможности снятия и пополнения до окончания срока.	Б	Выгоден, если вкладчик предполагает, что часть средств может понадобиться до истечения срока вклада.
3	Вклад «Накопи» на 18 месяцев под 4 % с возможностью снятия и пополнения вклада.	В	Выше процент, что позволяет накопить к определённому сроку большую сумму.
		Г	Выше доход, если снимать начисленные за месяц проценты ежемесячно.

Задача 29.

Перечислите, какие обязательные условия должны быть выполнены, чтобы достигший пенсионного возраста человек получал страховую пенсию по старости после 2025 года.

Задача 30.

Андрей Эдуардович работал до 67 лет и только после этого обратился за пенсией по старости. У Андрея Эдуардовича стаж 35 лет, накопленных баллов - 98. На момент выхода на пенсию стоимость одного балла - 79,15 руб., размер фиксированной выплаты - 4952 рубля. За более поздний выход

на пенсию применяются повышающие коэффициенты: сумма страховых баллов увеличивается на 15%, фиксированная выплата увеличивается на 12%.

Рассчитайте размер пенсии Андрея Эдуардовича и сравните с размером пенсии, которую бы он получал, выйдя на пенсию в 65 лет.

5. Вопросы к зачету

1. Личное финансовое планирование.
2. Семейный бюджет.
3. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.
4. Валюта в современном мире.
5. Виды валют.
6. Конвертация валюты.
7. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.
8. Кредитование. Виды кредитов.
9. Капитализация.
10. Управление рисками и план финансовой защиты.
11. Инвестирование. Выбор стратегии.
12. Финансовые риски.
13. Способы защиты от финансовых рисков.
14. Бизнес, тенденции его развития и риски.
15. Страхование как способ сокращения финансовых потерь.
16. Альтернативные виды инвестиций.
17. Способы увеличения пенсии.
18. Пенсионное обеспечение.
19. Доходы от активов.
20. Движение денежных потоков.
21. Банки. Банковский депозит.
22. Финансовое мошенничество
23. Понятие и необходимость изучения финансовой грамотности.
24. Основы экономических знаний в различных сферах деятельности.
25. Понятие и виды банковских вкладов.
26. Процентные ставки по вкладам, факторы, влияющие на их изменение.
27. Характеристика и назначение кредитов для населения.
28. Характеристика личного страхования.
29. Отличия личного страхования от страхования имущества.
30. Цель страхования выезжающих за рубеж.
31. Медицинское страхование населения, преимущества и недостатки.
32. Страхование автогражданской ответственности.
33. Сущность фондовой биржи.
34. Биржевой индекс.
35. Ценные бумаги и их виды.
36. Понятие и классификация налогов.
37. Налоги, установленные для физических лиц.
38. Налоговые вычеты.

39. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ).
40. Облагаемые НДФЛ доходы. Налоги на землю.
41. Стандартные налоговые вычеты на детей.
42. Социальные налоговые вычеты.
43. Имущественные налоговые вычеты.
44. Профессиональные налоговые вычеты.
45. Выручка от реализации
46. Издержки производства
47. Прибыль организации.
48. Организационно-правовые формы предприятия
49. Налоги на бизнес, упрощённая система налогообложения,
50. Маржинализм, факторы, влияющие на прибыль компании.

6.Методика оценивания знаний, умений, навыков

Оценка знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций по дисциплине проводятся в форме текущего контроля и промежуточной аттестации. Текущий контроль проводится в течение семестра с целью определения уровня усвоения обучающимися знаний, формирования умений и навыков, своевременного выявления преподавателем недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по ее корректировке, а также для совершенствования методики обучения, организации учебной работы и оказания индивидуальной помощи обучающимся.

Критерии оценивания реферата

«отлично»: глубокое и хорошо аргументированное обоснование темы; четкая формулировка и понимание изучаемой проблемы; широкое и правильное использование относящейся к теме литературы и примененных аналитических методов; содержание исследования и ход защиты указывают на наличие навыков работы студента в данной области; оформление работы хорошее с наличием расширенной библиографии; защита реферата (выступление с докладом) показала высокий уровень профессиональной подготовленности студента;

«хорошо»: аргументированное обоснование темы; четкая формулировка и понимание изучаемой проблемы; использование ограниченного, но достаточного для проведения исследования количества источников; работа основана на среднем по глубине анализе изучаемой проблемы и при этом сделано незначительное число обобщений; содержание исследования и ход защиты выступление с докладом указывают на наличие практических навыков работы студента в данной области; доклад хорошо оформлен с наличием необхо-

димой библиографии; ход защиты выступления с докладом показал достаточную научную и профессиональную подготовку студента;

«удовлетворительно»: достаточное обоснование выбранной темы, но отсутствует глубокое понимание рассматриваемой проблемы; в библиографии преобладают ссылки на стандартные литературные источники; труды, необходимые для всестороннего изучения проблемы, использованы в ограниченном объеме; заметна нехватка компетентности студента в данной области знаний; оформление доклада содержит небрежности; защита выступления с докладом показала удовлетворительную профессиональную подготовку студента;

«неудовлетворительно»: тема доклада представлена в общем виде; ограниченное число использованных литературных источников; шаблонное изложение материала; суждения по исследуемой проблеме не всегда компетентны; неточности и неверные выводы по рассматриваемой литературе; оформление доклада с элементами заметных отступлений от общих требований; во время выступления с докладом студентом проявлена ограниченная профессиональная эрудиция.

Критерии оценки знаний студентов при проведении тестирования

Оценка «отлично» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем 85% тестовых заданий.

Оценка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем 70% тестовых заданий.

Оценка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем 50% тестовых заданий.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа студента менее чем 50% тестовых заданий.

Критерии оценки знаний студента при написании индивидуального задания

Оценка «отлично» - выставляется студенту, показавшему всесторонние систематизированные, глубокие знания вопросов и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

Оценка «хорошо» - выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике. Но допускает в ответе или в решении задач некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» - выставляется студенту. Показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала. Но при этом он владеет основными понятиями выносимых на контрольную работу тем, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» - выставляется студенту, который не знает большей части основного содержания выносимых на контрольную работу вопросов тем.

Критерии оценивания задач

- оценка **«отлично»**: ответ на вопросы задачи дан правильно. Объяснение хода её решения подробное, последовательное, грамотное, с теоретическими обоснованиями (в том числе из лекционного курса); ответы на дополнительные вопросы верные, чёткие.

- оценка **«хорошо»**: ответ на вопросы задачи дан правильно. Объяснение хода её решения подробное, но недостаточно логичное, с единичными ошибками в деталях, некоторыми затруднениями в теоретическом обосновании (в том числе из лекционного материала); ответы на дополнительные вопросы верные, но недостаточно чёткие.

- оценка **«удовлетворительно»**: ответы на вопросы задачи даны правильно. Объяснение хода её решения недостаточно полное, непоследовательное, с ошибками, слабым теоретическим обоснованием (в том числе лекционным материалом); ответы на дополнительные вопросы недостаточно четкие, с ошибками в деталях.

- оценка **«неудовлетворительно»**: ответы на вопросы задачи даны неправильно. Объяснение хода её решения дано неполное, непоследовательное, с грубыми ошибками, без теоретического обоснования; ответы на дополнительные вопросы неправильные(отсутствуют).

Критерии оценивания зачета

- оценку **«зачтено»** заслуживает студент, обнаруживший полное знание учебно - программного материала, успешно выполняющий предусмотренные в программе задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную в программе; как правило, оценка «зачтено» выставляется студентам, показавшим систематический характер знаний по дисциплине и способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности;

- оценка **«не зачтено»** выставляется студенту, обнаружившему проблемы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой зада-

ний; как правило, оценка «не зачтено» ставится студентам, которые не могут продолжать обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании вуза без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.