Приложение 1 к РПД

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Дагестанский государственный аграрный университет имени М.М. Джамбулатова »

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ

дисциплины Б1.О.09 «Основы финансовой грамотности»

Кафедра:	Бухгалтерского учета, анализа и аудита
Направление подготовки	38.03.01 «Экономика»
Направленность (профиль)	«Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»
Квалификация	бакалавр
Форма обучения:	очная, очно-заочная

Махачкала, 2026 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 77A3E6F4FF7FE3B4DC4FBB9C32EAF851
Владелец: Кутаев Шихрагим Кутаевич
Действителен: с 02.11.2026 до 26.01.2028

Содержание

1. Область применения

1.1. Общая трудоемкость дисциплины

1.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций

2**.** Оценочные средства (контрольно-измерительные материалы для оценивания), необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины

2.1. Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости

2.1.1.Вопросы для контрольной работы

2.1.2. Тесты для текущего контроля знаний студентов (с ключом ответов)

2.1.3. Задачи для индивидуальных заданий

2.1.4. Темы рефератов

2.2. Промежуточная аттестация

2.2.1. Вопросы к зачету

2.2.2. Тесты для промежуточной аттестации (с ключом ответов)

2.3. Методика оценивания знаний, умений, навыков

1. Область применения

Фонд оценочных средств (ФОС) является неотъемлемой частью программы дисциплины при реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования (ВО) по направлению подготовки: 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12 августа 2020 г. № 954.

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 ОП.

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 очно-заочной формы обучения составляет 2 зачетных единиц (72 академических часа).

Очная форма обучения

Вид учебной работы	**Всего часов**	**Семестр**
		1
Общая трудоемкость: часы зачетные единицы	72 2	72 2
Аудиторные занятия (всего), в т.ч.:	36	36
Лекции	18	18
практические занятия (ПЗ)	18	18
Самостоятельная работа (СРС), в т.ч.:	36	36
подготовка к практическим занятиям	18	18
самостоятельное изучение тем	18	18
выполнение курсовой работы	-	-
Промежуточный контроль (зачет)	-	-

Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	**Всего часов**	**Семестр**
		1
Общая трудоемкость: часы зачетные единицы	72 2	72 2
Аудиторные занятия (всего), в т.ч.:	16	16
Лекции	8	8
практические занятия (ПЗ)	8	8
Самостоятельная работа (СРС), в т.ч.:	56	56
подготовка к практическим занятиям	36	36
самостоятельное изучение тем	20	20
выполнение курсовой работы	-	-
Промежуточный контроль (зачет)	-	-

1.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Компетенции	Содержание компетенции (или ее части)	Раздел дисциплины, обеспечивающий этапы формирования компетенции	В результате изучения раздела дисциплины, обеспечивающего формирование компетенции (или ее части) обучающийся должен:		
			знает	умеет	владеет
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИД-1УК-10 Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике	Раздел 1. Общеэкономические основы финансовой грамотности. Раздел 2. Финансовые взаимоотношения населения (граждан) с государством и их защита в финансовой сфере.	основные финансовые инструменты управления личными финансами (личным бюджетом)	выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности	способностью достигать поставленных финансовых целей через управление семейным бюджетом
	ИД-2УК-10 Использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	Раздел 1. Общеэкономические основы финансовой грамотности. Раздел 2. Финансовые взаимоотношения населения (граждан) с государством и их защита в финансовой сфере.	источники информации об инструментах управления личными финансами, правах и обязанностях потребителя финансовых услуг способностью использовать финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом)	выбирать финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	способностью оценивать индивидуальные риски, связанные с экономической деятельностью и использованием инструментов управления личными финансами

	ИД-3УК-10 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	Раздел 2. Финансовые взаимоотношения населения (граждан) с государством и их защита в финансовой сфере.	способы определения доходности финансовых инструментов, надежности, ликвидности, влияние на доходы и расходы индивида	пользоваться основными расчётными инструментами (наличные, безналичные, электронные денежные средства), предотвращать возможное мошенничество	способностью выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности

2. Оценочные средства (контрольно-измерительные материалы для оценивания), необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины

ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Разделы/Темы	**Индекс контролируемой компетенции**	**Оценочное средство**	**Форма контроля**
Раздел 1. Общеэкономические основы финансовой грамотности.	УК-10 ИД-1 УК-10 ИД-2 УК-10 ИД-3 УК-10	Тесты по теме. Контрольная работа по теме, задания	Письменно
Тема1. Сущность и содержание финансовой грамотности	УК-10 ИД-1 УК-10 ИД-2 УК-10 ИД-3 УК-10	Тесты по теме. Контрольная работа по теме, задания, кейсы	Устный опрос Письменная работа
Тема 2. Личные финансы и личное финансовое планирование	УК-10 ИД-1 УК-10 ИД-2 УК-10 ИД-3 УК-10	Тесты по теме. Контрольная работа по теме, задания	Устный опрос Письменная работа
Тема 3. Банковские продукты: возможности и риски	УК-10 ИД-1 УК-10 ИД-2 УК-10 ИД-3 УК-10	Тесты по теме. Контрольная работа по теме, задания, кейсы	Устный опрос Письменная работа
Тема 4. Инвестиции. Основы инвестирования на финансовом рынке	УК-10 ИД-1 УК-10 ИД-2 УК-10 ИД-3 УК-10	Тест по разделу 1. Реферат	Письменно
Раздел 2. Финансовые	УК-10	Тесты по теме.	Устный опрос

взаимоотношения населения (граждан) с государством и их защита в финансовой сфере.	ИД-1 УК-10 ИД-2 УК-10 ИД-3 УК-10	Контрольная работа по теме, задания, кейсы	Письменная работа
Тема 5. Налоги с физических лиц. Налоговые вычеты	УК-10 ИД-1 УК-10 ИД-2 УК-10 ИД-3 УК-10	Тесты по теме. Контрольная работа по теме, задания, кейсы	Устный опрос Письменная работа
Тема 6. Пенсионное обеспечение. Накопительная пенсия: программа долгосрочных сбережений	УК-10 ИД-1 УК-10 ИД-2 УК-10 ИД-3 УК-10	Тесты по теме. Контрольная работа по теме, задания, деловая игра	Устный опрос Письменная работа
Тема 7. Страхование как способ сокращения финансовых потерь	УК-10 ИД-1 УК-10 ИД-2 УК-10 ИД-3 УК-10	Тесты по теме. Контрольная работа по теме, задания, кейсы	Устный опрос Письменная работа
Тема 8. Мошенничество и личная финансовая безопасность	УК-10 ИД-1 УК-10 ИД-2 УК-10 ИД-3 УК-10	Тест по разделу 2. Реферат	Письменно
Промежуточная аттестация	УК-10 ИД-1 УК-10 ИД-2 УК-10 ИД-3 УК-10	Вопросы для зачета	Устный опрос
		Вопросы для зачета/Тесты для промежуточной аттестации	Устный опрос /Письменно

2.1. Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости.

Оценивание обучающегося на занятиях осуществляется в соответствии с локальным актом университета (положением), регламентирующим проведение текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся и организации учебного процесса.

2.1.1.Вопросы для контрольной работы

1. Предпосылки возникновения финансов и необходимость формирования и развития финансовой грамотности.
2. Понятие финансов, финансовой культуры, финансовых решений, финансового поведения и финансовой грамотности.
3. Модель принятия экономических решений.
4. Информация в финансово-экономической сфере.
5. Зачем человеку нужно быть финансово грамотным.
6. Понятие и необходимость изучения финансовой грамотности
7. Каковы цели и задачи финансовой грамотности?
8. Какова роль финансовой грамотности в защите от мошенничества

9. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета
10. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения
11. Этапы построения финансового плана
12. Бюджет семьи и бережное потребление
13. Структура расходов домохозяйств
14. Структура доходов домохозяйств
15. Понятие и виды банковских вкладов.
16. Процентные ставки по вкладам, факторы, влияющие на их изменение.
17. Характеристика и назначение кредитов для населения.
18. Основные условия кредитования населения.
19. Аннуитетные и дифференцированные платежи по кредиту.
20. Понятия «банковский продукт», «банковская операция» и «банковская услуга» и их взаимосвязь.
21. Классификация банковских операций.
22. Активные операции. Пассивные операции. Посреднические операции банка.
23. Классификация банковских услуг по критериям: категория клиентов, степень индивидуализации подхода к клиенту, срок предоставления, степень сложности, степень доходности, степень риска, новизна.
24. Сущность фискальной политики.
25. Функции налогообложения.
26. Налогоплательщики и налоговая база.
27. Виды налогов.
28. Налог на доходы физических лиц.
29. Налоговые вычеты по НДФЛ.
30. Ответственность налогоплательщика.
31. Налоговая дисциплина и ответственность.
32. Финансовая «подушка безопасности».
33. Личная финансовая безопасность.
34. Телефонное мошенничество.
35. Кибермошенничество.

36. Финансовые пирамиды.

37. Кража персональных данных.

38. Возможные нарушения прав потребителей финансовых услуг.

39. Финансовые риски и финансовые мошенничества.

40. Система защиты прав потребителей финансовых услуг и обеспечения финансовой доступности.

2.1.2. Тесты для текущего контроля знаний студентов

ТЕМА 1 Сущность и содержание финансовой грамотности

1. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ

Совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни — это:

А. Финансовая культура

Б. Финансовое поведение

В. Финансовая грамотность

2. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ

Если человек столкнулся с сокращением своего дохода и предвидит его падение в дальнейшем, ему следует:

А. Постараться сократить сбережения, увеличив текущее потребление.

Б. Постараться сократить текущее потребление, увеличив сбережения.

В. В равной степени сократить и текущее потребление, и сбережения.

Г. Взять кредит на срок ожидаемого снижения дохода.

3. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ

Определите, что отличает финансовые цели от желаний?

А. Возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию

Б. Срок реализации

В. Будущая стоимость

4. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ

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

А. Будет сберегать часть своего дохода

Б. Будет стараться израсходовать все свои доходы

В. Будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг

5. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ

Все знают о необходимости иметь запас на «черный день». А какого размера должен быть этот запас?

А. Доход за месяц

Б. Доход за год

В. Расходы за три месяца

Г. 1 миллион рублей

6. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ

Деятельность населения на рынке финансовых продуктов и услуг, предполагающее мобилизацию, перераспределение и инвестирование денежных средств — это:

А. Финансовая культура

Б. Финансовое поведение

В. Финансовая грамотность

7. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ

Вы недовольны работой финансовой организации – банка, страховщика или другой. Куда можно обратиться с жалобой?

А. Служба финансового уполномоченного

Б. Центральный банк России

В. Роспотребнадзор

Г. Все перечисленное

8. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ

С чего рекомендуется начать принятие финансового решения?

А. Выбор лучшего варианта

Б. Определение цели

В. Подбор альтернативных вариантов

Г. Определение своих предпочтений

9. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ

Я могу достичь своих жизненных целей (например, купить новый автомобиль, съездить в отпуск или сделать ремонт в квартире) следующими способами:

А. Взяв деньги в долг у родственников и на них совершать покупки

Б. Оценить свою цель в денежном выражении и рассчитать сколько я могу откладывать для ее достижения каждый месяц, в том числе с использованием банковского вклада

В. Найти изображение цели, распечатать его и регулярно представлять ее достижение

10. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ

Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения — это:

А. Административный проступок

Б. Финансовое мошенничество

В. Финансовые риски

Г. Особые жизненные ситуации

Тестовые задания типа В

Задания на установление соответствия.

Установите соответствие между понятиями и их определениями

№	Понятие		Определение
1.	**Финансовая грамотность**	**А**	**Это стратегия заработков и расходов, направленная на конкретный результат.**
2.	**Финансовая культура**	**Б**	**Резервная сумма денег, предназначенная для покрытия непредвиденных расходов и компенсации временных потерь заработка.**
3.	**Финансы**	**В**	**Деятельность населения на рынке финансовых продуктов и услуг, предполагающее мобилизацию, перераспределение и инвестирование денежных средств.**
4.	**Финансовые цели**	**Г**	**Набор знаний, навыков и умений, связанных с управлением финансами.**
5.	**Финансовая подушка безопасности**	**Д**	**Совокупность экономических отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.**
6.	**Финансовое поведение**	**Е**	**Совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни**

Тема 2. Личные финансы и личное финансовое планирование

1. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ

Сколько нужно зарабатывать в месяц, чтобы начать планировать семейный бюджет?

А. От 30 до 50 тыс. рублей

Б. От 50 до 100 тыс. рублей

В. Больше 100 тыс. рублей

Г. Размер дохода не имеет значения

2. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ

Какую минимальную сумму рекомендуется откладывать с каждого полученного дохода?

А. 5%

Б. 10%

В. 15%

Г. 20%

3. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ

Если человек столкнулся с сокращением своего дохода и предвидит его падение в дальнейшем, ему следует:

А. Постараться сократить сбережения, увеличив текущее потребление.

Б. Постараться сократить текущее потребление, увеличив сбережения.

В. В равной степени сократить и текущее потребление, и сбережения.

Г. Взять кредит на срок ожидаемого снижения дохода.

4. Выберите верные, по Вашему мнению, ответы

Что из перечисленного позволяет обеспечить ведение личного бюджета? (возможны несколько правильных ответов):

А. Получать точную информацию о доходах и расходах домохозяйства.

Б. Создать предпосылки для оптимизации доходов и расходов домохозяйства.

В. Никогда не залезать в долги.

Г. Получить необходимую информацию для ответов на вопросы о достижимости поставленных финансовых целей.

Д. Гарантированно разбогатеть не позднее чем через 10 лет после начала ведения личного бюджета.

Е. Понимать взаимосвязь между динамикой валютного курса, изменениями ключевой процентной ставки Банка России и уровнем инфляции.

5. Выберите верные, по Вашему мнению, ответы

Выделите ключевые задачи человека, которые он должен решать в процессе управления личными финансами (возможны несколько правильных ответов):

А. Максимально широко использовать потребительские кредиты.

Б. Вовремя отдавать долги.

В. Балансировать расходы с доходами.

Г. Уметь рассчитать эффективную ставку по кредиту.

Д. Как можно позднее выйти на пенсию.

Е. Постепенно формировать долгосрочные накопления.

6. Выберите верные, по Вашему мнению, ответы

Активы домохозяйства – это (возможны несколько правильных ответов):

А. Квартира, купленная главой семьи.

Б. Квартплата.

В. Банковский депозит на имя супруги.

Г. Задолженность по кредиту, взятому старшим сыном (студентом).

Д. Дача, принадлежащая двоюродной тете, которую она обещала завещать племянникам.

Е. Золотое колечко супруги.

7. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ

Что такое личный (семейный) бюджет?

А. Сумма, которую вам надо накопить для достижения среднесрочной цели.

Б. Величина ваших ежемесячных расходов.

В. Величина ваших ежегодных доходов.

Г. Система записей о том, как вы зарабатываете, тратите и копите деньги.

8. Выберите верные, по Вашему мнению, ответы

Личное финансовое планирование – это (возможны несколько правильных ответов):

А. Планирование активов и пассивов домохозяйства.

Б. Составление финансового плана для человека или семьи, в котором отражены текущее финансовое состояние, личные финансовые цели и средства их достижения.

В. Учет финансовых обязательств индивида.

Г. Ежемесячная медитация на тему о том, как потратить миллион долларов, если он вдруг откуда-то свалится на вас.

9. Выберите верные, по Вашему мнению, ответы

Какие из перечисленных утверждений характеризуют разумное поведение индивида в сфере личных финансов (возможны несколько правильных ответов):

А. Необходимо контролировать себя при спонтанных покупках и быть внимательным к маркетинговым приемам.

Б. Ревизию своей финансовой ситуации достаточно проводить раз в год.

В. При получении доходов целесообразно сразу определить сумму, подлежащую откладыванию в качестве «подушки безопасности» и/или долгосрочных инвестиций, и быстро перевести ее в соответствующие финансовые инструменты.

Г. Под обязательные расходы предстоящего месяца следует создать резерв, чтобы в конце месяца не получить «дыру» в бюджете.

Д. Если на горизонте 6–12 месяцев у вас запланированы крупные нерегулярные расходы (например, отпуск или оплата обучения), то разумно будет взять деньги на эти цели из «подушки безопасности».

Е. Не стоит тратить время на получение социальных пособий и льгот – это копейки, которые не стоят затраченных усилий.

10. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ

Что из перечисленного точно не поможет семье избавиться от хронического дефицита бюджета?

А. Начать экономить электричество и воду.

Б. Получить заём в микрофинансовой организации.

В. Сдать комнату в своей квартире в аренду иногороднему студенту.

Г. Перевести сбережения в другой банк под более высокий процент.

Тема 3. Основы предпринимательской деятельности

1. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ

Субъектами предпринимательства могут быть:

А. Физические лица

Б. Физические и юридические лица

В. Юридические лица

2. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ

С чего рекомендуется начать принятие финансового решения?

А. Выбор лучшего варианта

Б. Определение цели

В. Подбор альтернативных вариантов

Г. Определение своих предпочтений

3. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ

Бизнес-план – это документ, описывающий:

А. социальный состав фирмы

Б. основные аспекты будущей деятельности фирмы

В. систему налоговых льгот

4. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ

Какие существуют виды предпринимательства?

А. государственное, производственное, коммерческое.

Б. частное, финансовое, предпринимательство услуг.

В. посредническое, государственное, страховое.

Г. посредническое, производственное, финансовое, коммерческое.

5. **Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Какая главная цель предпринимательства?

А. производство большого количества товаров.

Б. предоставление широкого спектра услуг.

В. получение прибыли.

Г. удовлетворение спроса.

6. **Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

С какого возраста можно начинать предпринимательскую деятельность?

А. с 14.

Б. с 16.

В. с 18.

Г. с 21.

7. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ

Финансовые ресурсы делятся на:

А. доходные и банковские.

Б. доходы и затрата.

В. внутренние и внешние.

Г. амортизационные и государственные

8. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ

Какие негативные последствия могут вызвать постоянные изменения на рынке?

А. появление новых товаров и услуг.

Б. появление новых конкурентов.

В. увеличение цены на товар.

Г. риски финансовых потерь.

9. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ

Предпринимательство выполняет следующие функции:

А. Социально-экономическую, направляющую, распределительную, организаторскую

Б. Экономическую, политическую, правовую, социально-культурную

В. Общеэкономическую, политическую, ресурсную, организаторскую, социальную, творческую

10. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ

Важнейшими чертами предпринимательства являются:

А. Риск и неопределенность, самостоятельность и свобода деятельности, опора на инновации

Б. Постоянный поиск новых идей, риск, экономическая зависимость от макроэкономической ситуации в стране

В. Самостоятельность, оглядка на конкурентов, опора на инновации

Тестовые задания типа В

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

№	Понятие		Определение
1.	Творческо-поисковая функция	А	Обязательный индивидуальный безвозмездный платёж взимаемый с юр. и физ. лиц в пользу государства.
2.	Бизнес-план	Б	Увеличение экономических выгод в результате поступления активов и погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации.
3.	Юридическое лицо	В	Физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке и имеющее право осуществлять предпринимательскую деятельность
4.	Предпринимательская деятельность	Г	Функция, выражающаяся в возможности каждого дееспособного индивидуума быть собственником дела, с наибольшей отдачей проявлять свои индивидуальные таланты и возможности.
5.	Прибыль	Д	Зарегистрированная в законном порядке организация, которая обладает собственным имуществом и отвечает им по своим обязательствам, приобретает и осуществляет гражданские права и обязанности и может выступать истцом и ответчиком в суде
6.	Доходы	Е	Положительная разница между суммарными доходами и затратами на производство или приобретение, хранение, транспортировку, сбыт этих товаров и услуг.
7.	Налог	Ж	Особый вид деятельности, направленный на извлечении прибыли, которая основана на самостоятельной инициативе, ответственности и инновационной идее, осуществляемой на свой страх и риск.
8.	Индивидуальный предприниматель	З	Стратегический документ, который служит для детального представления ключевых аспектов предприятия, объяснения основных задач бизнеса, его целей и стратегии их реализации
9.	Смета	И	Функция, связанная не только с использованием в процессе предпринимательской деятельности новых идей, но и с выработкой новых средств и

			факторов для достижения поставленных целей.
10.	Социальная функция	К	Финансовый документ, который определяет полную стоимость выполнения работ, закупок материалов и оборудования, а также других затрат, связанных с реализацией проекта.

Тема 4. Банковские продукты: возможности и риски

1. Срочные вклады в банковских учреждениях:

А. служат для накопления денежных сбережений;

Б. удобные для банковского прогнозирования. с. используются для осуществления текущих расчетов;

В. могут быть сняты со счета после предварительного уведомления;

2. Кредитование банком расчётного счёта клиента при недостаточности денежных средств – это:

А. кредитная линия

Б. онкольный кредит

В. овердрафт

Г. срочный кредит

3. Кредит, предоставляемый под залог недвижимости, называется:

А. Ломбардный

Б. Ипотечный

В. Хозяйственный

4. Кредит -- это …

А. экономическое явление

Б. экономическая категория

В. система купли-продажи ссудного фонда

Г. механизм использования денежных ресурсов

5. Всеобщим свойством, основой кредита является:

А. платность.

Б. возвратность.

В. целевое использование.

Г. обеспеченность.

6. Банк — это ...

А. финансовая организация, основным видом деятельности которой является размещение денежных средств.

Б. коммерческая кредитно-финансовая организация, действующая на основании специального разрешения по операциям с денежными средствами.

В. финансово-кредитное учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами, оказывающее финансовые услуги правительству, физическим и юридическим лицам.

7. Банковский вклад — это ...

А. это денежные средства, переданные банку под проценты и на условиях возврата, определенных договором банковского вклада.

Б. сумма денег, переданная лицом кредитному учреждению.

В. передача денег или других ценностей на хранение в финансовые учреждения на оговоренных условиях.

8. Пролонгация депозита — это ...

А. продление договора депозита.

Б. возможность пополнения вклада.

В. условие выплаты процентов вклада каждый день

Г. какое-то непонятное слово

9. **Вкладчик положил в банк 10000 руб. Проценты сложные. Какая сумма будет на счете у вкладчика через три года, если процентная ставка в первый год – 20%, во второй – 30%, в третий – 25%.**

А. 19 500 рублей

Б. 17 500 рублей

В. 22 500 рублей

10. Обязательство банка выдавать клиенту кредит в определенном объеме в любой момент в течение оговоренного времени:

А. срочный кредит

Б. овердрафт

В. кредитная линия

Г. целевой кредит

Тесты типа В

Тестирование типа В

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Расчет	А	Акт надлежащего выполнения должником своего денежного обязательства

2	Платеж	Б	Услуга, которая позволяет списывать с расчётного счёта больше денег, чем на нём есть на момент платежа.
3	Пассивные операции	В	Процесс определения размера долга получателя перед поставщиком
4	Комиссионные операции	Г	Услуги обмена и размена наличных денежных знаков
5	Расчетный счет	Д	Деньги, внесенные в банк на фиксированный срок
6	Текущий счет	Е	Операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы
7	Кассовые операции	Ж	Ценная бумага, которая обязывает одну сторону сделки погасить долг перед другой стороной в строго определенное время.
8	Активные операции	З	Счёт, который открывается для проведения финансовых операций.
9	Кредитная политика	И	Совокупность мероприятий КБ, направленных на определение форм, задач, содержания банковской деятельности по формированию банковских ресурсов
10	Выписка со счета	К	Документ, подтверждающий право на владение частью бизнеса.
11	Овердрафт	Л	Операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов
12	Вексель	М	Операции, в результате ведения которых увеличиваются денежные ресурсы, которыми банк располагает и может распоряжаться
13	Акция	Н	Счет, который банк открывает и который не предназначен для операций, связанных с предпринимательской деятельностью.
14	Депозитная политика	О	Банковский документ, показывающий состояние счета.
15	Срочные депозиты	П	Программа и направление действий в области предоставления займов юр. и физ. лицам

Тема 5. Инвестиции. Основы инвестирования на финансовом рынке

1. Инвестиции – это:

А) покупка недвижимости и товаров длительного пользования

Б) операции, связанные с вложением денежных средств в реализацию проектов, которые будут обеспечивать получение выгод в течение периода, превышающего один год

В) покупка оборудования и машин со сроком службы до одного года

Г) вложение капитала с целью последующего его увеличения

2. Инвестиции по объектам вложения средств классифицируются на:

А) Прямые и непрямые

Б) Частные, государственные, иностранные, совместные

В) Финансовые и реальные

3. Инвестиции в человеческий капитал — это:

А) Затраты, целью которых является будущее увеличение производительности труда работников, приводящее к росту будущих доходов

Б) Затраты, направленные на улучшение условий жизни граждан страны

В) Затраты на совершенствование условий труда работников, занятых на государственных предприятиях производственной сферы

4. Инвестиции на микроуровне способствуют:

А) Укреплению курса национальной валюты, стабилизации платежного баланса страны

Б) Снижению инфляции, росту ВВП

В) Обновлению основных производственных фондов предприятия, структурным преобразованиям в государственной экономике

5. 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

6. Часть доходов отдельных субъектов экономики, не потраченные на текущее потребление — это:

А) Сбережения

Б) Инвестиции

В) Амортизационные отчисления

Г) Инвестиционные ресурсы

7. Финансовые инвестиции представляют собой:

А) Вложение капитала в развитие деятельности финансово-кредитных организаций

Б) Вложение капитала в различные финансовые инструменты, в первую очередь, в ценные бумаги

В) Вложение капитала в высокорискованные проекты равными по величине финансовыми потоками в течение определенного периода времени

8. К реальным инвестициям относятся:

А) Вложения средств в оборотный капитал

Б) Вложения в основной капитал

В) Вложения средств в ценные бумаги

Г) Вложения в нематериальные активы

9. Денежные средства и материальные ценности, которые вкладываются в проект для дальнейшего извлечения прибыли и/или другого социального эффекта- это ……..(вставьте пропущенное слово)

10. Установите соответствие между объектом инвестирования и видом инвестиций:

1. Основные фонды
2. Объекты интеллектуальной собственности
3. Ценные бумаги
4. Результаты научных исследований
5. Материально-производственные запасы
6. Драгоценные металлы и камни

А. Финансовые инвестиции

Б. Инвестиции в нематериальные активы

В. Реальные инвестиции

Тестовые задания типа В

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

№	Понятие	Определение

1.	**Акция**	**А**	**Долговая ценная бумага, обязательство вернуть деньги к точному сроку и выплачивать проценты.**
2.	**Облигация**	**Б**	**Финансовые отношения двух сторон, где одна предлагает деньги, а вторая обещает их вернуть в указанные сроки.**
3.	**Инвестиции**	**В**	**Устойчивое повышение общего уровня цен на товары и услуги в экономике.**
4.	**Тезаврация**	**Г**	**Размещение денег на счете под процент, одна из разновидностей инвестиций.**
5.	**Сбережения**	**Д**	**Изъятие драгоценных металлов, монет и банкнот из обращения с целью накопления, а не получения доходов**
6.	**Вклад**	**Е**	**Документ, подтверждающий право на владение частью бизнеса.**
7.	**Инфляция**	**Ж**	**Денежные средства, которые сохранены и накоплены экономическими субъектами за счёт заработанных ими доходов в целях их использования в будущем.**
8.	**Кредит**	**З**	**Вложение денег или других активов с целью получения прибыли в будущем.**

Тема 6 Налоги физических лиц. Налоговые вычеты

1. По ставке 13 % облагаются следующие доходы физических лиц:

А. заработная плата

Б. премия

В. выигрыш в лотерею

Г. верны варианты 1и 2

2. Социальные налоговые вычеты предоставляются:

А. автоматически

Б. при подаче заявления по месту работы

В. при подаче декларации

Г. нет верного ответа

3.Что такое налоговый кредит?

А. предоставление предприятию определенной суммы денежных средств;

Б. отсрочка по налогам для инвестирования;

В. отсрочка по налогам для социальных нужд предприятия.

4.Что такое налоговые вычеты?

А. взносы в специальные налоговые фонды;

Б. вид налогов для физических лиц;

В. часть дохода, необлагаемого налогом.

5. Какой нормативно-правовой акт обязывает налогоплательщика уплачивать законно установленные налоги?

А. Конституция РФ

Б. Налоговый кодекс РФ;

В. Гражданский Кодекс РФ;

Г. Уголовный кодекс РФ;

Д. Кодекс об административных правонарушениях.

6. Что понимается под безвозвратностью налогового платежа?

А. Возврат уплаченного налога невозможен;

Б. Возврат налога не производится по истечении срока исковой давности (3 года);

В. Налоги не возвращаются, а засчитываются в текущие платежи;

Г. Возврат налога возможен в случае предоставления в налоговый орган декларации, где сумма налога заявлена к возмещению;

Д. Возврат налога возможен в случае его переплаты, предоставления права на налоговые вычеты или реализации налоговой льготы, в порядке, установленном ст. 78 НК РФ.

7. Объектом обложения налога с доходов физических лиц является:

А. доход, полученный из различных источников, как на территории России, так и за ее пределами;

Б. сумма полученных алиментов;

В. компенсационные выплаты в денежной и натуральной форме;

Г. выигрыш по облигациям государственных займов.

8. Преимущество подоходного налогообложения:

А. зависимость размера налогов от размера полученной прибыли (дохода);

Б. простота начисления;

В. увеличение средств на потребление;

Г. антистимулятор экономической активности;

9. Источником налогов выступает:

А. национальный доход;

Б. материальные затраты;

В. постоянные затраты;

Г. переменные затраты.

10. Способы взимания налогов могут быть:

А. кадастровый;

Б. твердый;

В. долевой;

Г. пропорциональный.

Тема 7 Пенсионное обеспечение. Накопительная пенсия: программа долгосрочных сбережений

1. Пенсионные накопления формируются за счет…

А. сумм страховых взносов работодателя на накопительную пенсию сотрудника в рамках обязательного пенсионного страхования;

Б. сумм дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, в том числе в рамках программы государственного софинансирования;

В. средств материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии;

Г. все ответы верны.

2. Какой вид пенсии формируется в баллах?

А. страховая пенсия;

Б. накопительная пенсия;

В. пенсия по государственному пенсионному обеспечению;

Г. социальная пенсия.

3. Персонифицированный учёт поступающих средств в бюджеты государственных внебюджетных фондов России осуществляется в…

А. Социальном фонде Российской Федерации;

Б. Фонде обязательного медицинского страхования России (ФОМС);

В. нет верного варианта;

4. По общему правилу заявление о назначении страховой пенсии подается:

А. по месту жительства, подтвержденному регистрацией;

Б. по месту пребывания, подтвержденному регистрацией;

В. по месту фактического проживания;

Г. по любому из указанных мест по выбору гражданина.

5. Страховая пенсия при соблюдении необходимых условий по общему правилу назначается:

А. со дня реализации права на получение пенсии;

Б. с первого числа месяца, следующего за месяцем обращения с соответствующим заявлением;

В. со дня возникновения права на пенсию;

Г. со дня, указанного в заявлении о назначении пенсии.

6. Трудовая пенсия назначается:

А. со дня обращения за трудовой пенсией (но не ранее чем со дня возникновения права на данную пенсию);

Б. со дня достижения пенсионного возраста, установления степени ограничения способности к трудовой деятельности или смерти кормильца;

В. со дня увольнения с работы (но не ранее чем со дня возникновения права на трудовую пенсию).

7. При полном отсутствии у инвалида страхового стажа ему назначается следующий вид пенсии:

А. трудовая пенсия по инвалидности;

Б. социальная пенсия;

В. право на пенсию отсутствует.

8. Пенсия за выслугу лет может быть назначена военнослужащим, проходящим военную службу:

А. по призыву;

Б. по контракту;

В. и по призыву, и по контракту;

Г. военнослужащим пенсия за выслугу лет не может быть назначена.

9. Назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению производится:

А. на основании заявления гражданина;

Б. на основании решения Социального фонда РФ;

В. на основании постановления Министерства труда и социального развития РФ.

10. Какой минимальный страховой стаж требуется для назначения трудовой пенсии по старости на общих основаниях:

А. 5 лет;

Б. 15 лет;

В. 1 год;

Г. 20 лет.

Тема 8. Страхование как способ сокращения финансовых потерь

Тесты по теме. Могут быть несколько верных вариантов ответа.

1. Договор страхования вступает в силу:

А. Только после уплаты страховой премии (страхового взноса).

Б. Сразу после его подписания.

В. В момент передачи страхователю страхового полиса.

Г. После регистрации в Банке России.

2. Укажите причины, согласно которым страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения:

А. сообщение страхователем заведомо ложных сведений об объекте страхования;

Б. если застрахованное имущество утрачено в результате конфискации по решению суда;

В. если страховой случай наступил в результате умысла страхователя;

Г. в случае несвоевременной подачи страхователем документов, подтверждающих наступление страхового события;

Д. если договором страхования предусмотрена выплата страхового взноса частями, но к моменту наступления страхового случая, полной выплаты еще не произошло.

3. Страховая компания отказала вам в оформлении полиса ОСАГО, ссылаясь на слишком большие выплаты вам в прошлом году. Что делать? (несколько вариантов ответа):

А. Жаловаться в Банк России.

Б. Жаловаться в ГИБДД.

В. Жаловаться в Роспотребнадзор.

Г. Пожаловаться финансовому омбудсмену.

Д. Попытаться купить полис в другой компании.

Е. Компания права: надо быть аккуратнее на дороге. Придется год обходиться без автомобиля.

4. При обязательном медицинском страховании страховщиком выступает:

А. Министерство здравоохранения РФ.

Б. Страховая компания.

В. Медицинское учреждение.

Г. Фонд обязательного медицинского страхования

5. Вы случайно затопили квартиру соседей. Какая страховка вам бы очень пригодилась на этот случай?

А. ОСАГО

Б. Страхования имущества вашей квартиры.

В. Страхования гражданской ответственности перед третьими лицами.

Г. Страхования от несчастного случая.

Д. Ни одна из перечисленных.

Е. Любая из перечисленных.

6. Страховщик – это

А. Физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого является объектом страховой защиты

Б. Специализированная организация, проводящая страхование

В. Физическое лицо, уплачивающее страховые взносы и вступающее в конкретные страховые отношения

Г. Физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы и вступающее в конкретные страховые отношения

7. Какие формы страхования Вы знаете?

А. личное, имущественное, ответственности;

Б. жизни, рисковые;

В. добровольное и обязательное.

8. К критериям оценки финансовой надежности страховщика относят:

А. размер собственных средств страховщика;

Б. величину страховых резервов, адекватных сумме взятых страховщиком на себя обязательств;

В. эффективность размещения страховых резервов;

Г. все ответы верны

9. Физическое или юридическое лицо, уплачивающее денежные (страховые) взносы и имеющее по закону или на основе договора

право получить денежную сумму при наступлении страхового случая это:

А. Страховщик

Б. Страхователь

В перестраховщик

10. Кто является инициатором обязательного страхования:

А. государство;

Б. юридические лица;

В. физические лица.

11. Определить, какие виды страхования относятся к личному страхованию:

А. Страхование жизни

Б. Страхование домашних животных

В. Депозитное страхование

Г. Страхование дачных участков

Д. Страхование от несчастных случаев

12. Какие из перечисленных видов страхования носят бязательный характер в России

А. личное страхование сотрудников милиции и пожарной службы

Б. пассажиров воздушного транспорта;

В. профессиональной ответственности бухгалтеров;

Г. строений;

Д. медицинское;

Е. жизни.

2.1.3. Ситуационные задачи.

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 платежи

10000 руб. - продукты питания

3000 руб. - бытовая химия и предметы личной гигиены 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 твоем 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)?

a) 12% в конце срока вклада
b) 12% с ежеквартальной капитализацией
c) 12% с ежемесячной капитализацией

Задание 9.

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

a) накопить под 8% годовых, но со 100% гарантией получения средств,
b) 25% годовых, но с возможностью потерять 30% вложенных денег,
c) 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 Надежду, - 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 придется 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 Надежду. «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	Волонтёры, 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.

Тематика эссе:

1. Постановка финансовых целей как метод финансового самоконтроля.

2. Финансовая подушка безопасности как способ защиты от непредвиденных жизненных ситуаций

3. Планирования семейного бюджета – залог семейного благосостояния

4. Повышение эффективности расходования семейного бюджета

5. Личное финансовое планирование

Кейс -задачи

Кейс 1

Вас зовут Марьям, вам 22 года. Живете в Махачкале в съемной двухкомнатной квартире. Вы 2 года замужем, у вас прекрасная годовалая дочка. В настоящее время вы не работаете, занимаетесь воспитанием ребенка и домашним хозяйством. Ваш любящий муж (старше вас на 5лет) работает в небольшой строительной компании на руководящей позиции, его заработки разнятся в зависимости от времени года, но в целом их вполне хватает на все необходимое, а также остается на то, чтобы пару раз в год съездить в отпуск, вести насыщенную жизнь и понемногу откладывать на большие цели. Муж, кстати, как и вы – любитель активных видов спорта: серфинг, лыжи, мотоспорт и т. д., работа в строительстве ему уже порядком надоела, но он понимает всю ответственность перед семьей, поэтому продолжает работать по специальности. Вы понимаете, что дочка уже в том возрасте, когда можно позволить уделять больше времени себе, возможно пойти работать на полставки (например, 3 дня в неделю), тем более что вас ждут на старом месте, да и есть возможность обратиться за помощью с ребенком к маме-пенсионерке или нанимать периодически няню.

На сегодняшний день ваша жизненная ситуация выглядит следующим образом:

Стоимость аренды вашей квартиры – 35 тыс. руб. в мес.

Зарплата вашего мужа в среднем составляет 95 тыс. руб. в мес.

Ваши общие с мужем накопления составляют 800 тыс. руб. и лежат на депозите в банке под 10% годовых.

В вашей семье есть автомобиль – старенький, но еще довольно бодрый джип Mitsubishi Pajero.

Когда вы работали в рекламном агентстве, то получали около 60 тыс. руб. в мес.

У вас есть опыт работы с интернет-магазинами, соцсетями и пр., вы представляете себе, как осуществляется процесс покупок в Интернете.

Вы на себе прочувствовали, что стоимость товаров для детей в Махачкале высокая – среднего качества вещи, которые можно заказать в азиатском интернет-магазине, стоят в 4–5 раз больше закупочной цены.

Вы также увлекаетесь рукоделием, умеете шить и вязать, делать украшения. Друзьям очень нравятся ваши поделки.

Исходя из вышеизложенной информации, вы решили в ближайшее время определиться и выбрать себе занятие по душе так, чтобы оно приносило доход и позволило в будущем осуществить ваши глобальные финансовые цели (заработать на квартиру, образование для ребенка и т. д.). Вы готовы снова вернуться на работу, но неполная занятость поставит вас в зависимость от доброй воли работодателя: таких сотрудников сокращают в первую очередь. Поэтому вы считаете работу временным решением и думаете все же попробовать себя в качестве предпринимателя. Для этого вам

необходимо выбрать бизнес-идею и проверить ее жизнеспособность с помощью продуманного бизнес-плана. Что это будет? Пошив индивидуальных вещей? Создание украшений? Продажа детских товаров, купленных в зарубежных интернет-магазинах? А может быть, создание совместного с мужем общего дела? Вариантов множество. Подумайте, выберите наиболее интересный для вас вариант с точки зрения самореализации и потенциального заработка и обоснуйте свою идею с помощью бизнес-плана.

Кейс 2

Вам представилась возможность вложить свои сбережения в инвестиционный проект. Для более удачного вложения Вам необходимо сравнить два инвестиционных проекта и сделать выводы какой из них более выгодный.

	Год 1	Год 2	Год 3	Год 4	Год 5	Год 6	Год 7
Проект А, млн.	-100	-150	50	150	200	200	0
Проект В, млн.	-200	-50	50	100	100	200	200

Цена капитала 10 % годовых.

Для выбора более выгодного проект необходимо вычислить:

1. Чистый дисконтированный доход
2. Рентабельность инвестиций
3. Срок окупаемости
4. Внутреннюю норму доходности.
5. Учётную доходность проекта

1. Деловая игра

1. Конкурс капитанов команд (выбрав определенные карточки назвать валюту, той страны, которая написан на карточке. Команда чей капитан наберёт больше баллов первая начинает игру), за каждый правильный ответ 100 баллов: 1. Валюта Японии- иена; 2. Валюта Индии – индийская рупия; 3. Валюта ОАЭ – дирхам; 4. Валюта Бразилии-реал; 5. Валюта Китая – юань; 6. Валюта Великобритании – фунт стерлингов

2. Своя игра

КБ	50	60	70	80	90	100
Финансовая грамотность	50	60	70	80	90	100
Инвестиции	50	60	70	80	90	100

<u>Коммерческий банк:</u>

50- Основной высший орган в управлении коммерческого банка является. **(собрание акционеров)**

60- Как называются **Банковские операции по управлению собственностью и различными активами, принадлежащими физическим и юридическим лицам, (трастовые операции)**

70 — это специальный счет в банке, на котором деньги хранятся до выполнения определенных обстоятельств. (счёт-эскроу)

80-Перечислите функции собственного капитала банка **(защитная, регулирующая, оперативная)**

90- Как называется **финансовая операция, заключающаяся в кредитовании экспортера путем покупки банком его долговых требований (форфейтинг)**

100- Как называется передаточная надпись на ценной бумаге: векселе, чеке, и т. п., удостоверяющая переход всех или части прав по этому документу к другому лицу. **(Индоссаме́нт)**

Финансовая грамотность

50- Ваши соседи разводятся. В случае раздела имущества что произойдет с вкладом, открытым супругом в браке на имя жены, если сбережения на этом вкладе были накоплены с дохода жены? **(будут разделены)**

60- В прошлом году вы купили квартиру в ипотеку, прошли курс медицинского массажа в платной клинике и пошли на курсы по английскому языку. На какие налоговые вычеты сейчас вы можете рассчитывать? **(Имущественные и социальные, вычеты по процентам по ипотеке)**

70- Отцу вашего друга 65 лет, он обратился за страховой пенсией по старости. Однако ему отказали. Почему это могло произойти? **(не хватает стажа и пенсионных баллов)**

80- Какую сумму можно получить по государственной программе помощи многодетным семьям в погашении ипотеки (при рождении ребенка после с 1 января 2019 года)? **(450тыс.)**

90- В каких случаях при отзыве у банка лицензии вкладчик может получить повышенную страховую выплату — возмещение до 10 млн рублей?

100- Чем цифровой рубль отличается от криптовалюты? **(у цифрового рубля есть единый эмитент)**

Инвестиции

50- Часть доходов отдельных субъектов экономики, не потраченные на текущее потребление **(сбережения)**

60- Вложение средств в материальные и нематериальные активы экономических субъектов или в решение их социально-экономических проблем. Какие это инвестиции **(реальные инвестиции)**

70- Лицо совершающая сделки с ценными бумагами от имени и за счёт клиента **(брокер)**

80- документация, обосновывающая экономическую целесообразность капитальных вложений, их объёмов и сроков, включающая в себя бизнес-план. **(инвестиционный проект)**

90 - Как называется тип проектного финансирования, при котором банк-кредитор принимает на себя весь риск, связанный с реализацией проекта, оценивая (прогнозируя) лишь денежные потоки, генерируемые проектом и направляемые в погашение кредита **(проектное финансирование без регресса на заемщика риск)**

100 - Накопление драгоценных металлов, для сохранения имеющихся доходов от инфляции или получения дохода в будущем, от перепродажи ценных металлов. Как называется этот процесс **(Тезаврация)**

Задание1. «Мысли мудрых» Зарытый клад ржавеет и гниет, лишь в обороте золото растет" (У. Шекспир).

Замените цифры буквами по номеру в алфавите, чтобы получить изречение известного человека.

9	1	18	29	20	29	11		12	13	1	5		18	8	1	3	6	6	20		10
4	15	10	7	20		13	10	26	28		3		16	2	16	18	16	20	6		
9	16	13	16	20	16		18	1	19	20	7	20		26	6	12	19	17	10	18	

Задание2. «Мысли мудрых» Инвестиции в знания, дают самые высокие дивиденды. Бенджамин Франклин

Замените цифры буквами по номеру в алфавите, чтобы получить изречение известного человека.

10	15	3	6	19	20	10	24	10	10		3		9	15	1	15	10	33,			
5	1	32	20		19	1	14	29	6		3	29	19	16	12	10	6				
5	10	3	10	5	6	15	5	29.													
2	6	15	5	8	1	14	10	15		22	18	1	15	12	13	10	15				

2.1.4. Темы рефератов по дисциплине «Основы 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.

Оформление реферата и его структура приведены в приложении №1.

2.2. Промежуточная аттестация

Форма промежуточной аттестации: зачет:
1 семестр/1курс.

На промежуточной аттестации обучающийся оценивается зачтено/оценка. Результат обучения по дисциплине считается достигнутым при получении обучающимся оценки «зачтено», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично» по каждому из контрольных мероприятий, относящихся к данному результату обучения.

2.2.1. Вопросы к зачету по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

1. Предпосылки возникновения финансов и необходимость формирования и развития финансовой грамотности.
2. Понятие финансов, финансовой культуры, финансовых решений, финансового поведения и финансовой грамотности.
3. Модель принятия экономических решений.
4. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета
5. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения
6. Этапы построения финансового плана

7. Предпринимательство как особый вид деятельности
8. Виды предпринимательской деятельности
9. Индивидуальное предпринимательство
10. Понятие и виды банковских вкладов.
11. Процентные ставки по вкладам, факторы, влияющие на их изменение.
12. Характеристика и назначение кредитов для населения.
13. Инвестиции и инвестиционная деятельность
14. Классификация инвестиций
15. Инвестиционный портфель: сущность, особенности формирования, стратегии инвестирования.
16.. Налогоплательщики и налоговая база.
17. Виды налогов.
18. Налог на доходы физических лиц.
19. Виды пенсий и их особенности в системе пенсионного обеспечения граждан.
20. Трудовая пенсия по старости: общие положения.
21. Страховая часть. Накопительная часть.
22. Экономическое содержание категории «страхование», объекты страхования.
23. Понятие и структура страхового тарифа, понятие, виды и методы расчета страховой премии.
24. Формы и виды страхования.
25. Финансовые риски.
26. Способы защиты прав потребителя финансовых услуг.
27. Защита прав потребителя финансовых услуг.
28.Финансовая «подушка безопасности».
29. Личная финансовая безопасность.
30. Кибермошенничество.

2.2.3.Тесты для промежуточной аттестации

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 приобретается (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) единоразовая
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 мобильныйтелефон 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 процентнойставки +
в) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

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

а) это «финансовыйзонтик», которыйˆ поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.+
б) это пустая трата денег, со мноийвсёбудет хорошо
в) это для богатых, а у меня нечего страховать

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

а) от 15 000 до 30 000 рублейв месяц
б) более 100 000 рублейв 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 рублеи˜. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублеи˜, или на условиях возврата через год 100 000 рублейплюс 20 % от суммы долга. Какое из предложенииˆдешевле:

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 функцииˆ в коллективе
г) Прошение кредитора компании о признании еёˆ 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) Федеральноиˆ службе занятости +
в) Государственноиˆ 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) государственноиˆ 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.

42Принципом 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 страхователя.
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. открытоехищение 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.+

2.4. 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 ер по ее корректировке, а также для совершенствования методики обучения, организации учебной работы и оказания индивидуальной помощи обучающимися.

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 необходимой 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 выступление 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 недостаточночёткие.

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

- 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 заданий; 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.

Критерии оценки уровня сформированности компетенций при выполнении теста:

№ задания	Элемент содержания (Раздел/тема)	Тип задания	Максимальный балл за задание
1	Раздел 1	задание с единственным вариантом ответа	3
2	Раздел 1	задание с единственным вариантом ответа	3
3	Раздел 1	задание с единственным вариантом ответа	3
4	Раздел 1	задание с единственным вариантом ответа	3
5	Раздел 1	задание с единственным вариантом ответа	3
6	Раздел 1	задание с единственным вариантом ответа	3
7	Раздел 2	задание с единственным вариантом ответа	3
8	Раздел 2	задание с единственным вариантом ответа	3
9	Раздел 1	задание с единственным вариантом ответа	4
10	Раздел 1	задание с единственным вариантом ответа	4
11	Раздел 2	задание с единственным вариантом ответа	4
12	Раздел 2	задание с единственным вариантом ответа	4
13	Раздел 1	задание с единственным вариантом ответа	4
14	Раздел 1	задание с единственным вариантом ответа	4
15	Раздел 2	задание с единственным вариантом ответа	4
16	Раздел 2	задание с единственным вариантом ответа	4
17	Раздел 1	задание с единственным вариантом ответа	3
18	Раздел 1	задание с единственным вариантом ответа	3
19	Раздел 2	задание с единственным вариантом ответа	3
20	Раздел 2	задание с единственным вариантом ответа	3
		Максимальный балл	70

Соответствие оценок и требований к результатам аттестации	
Оценка «отлично»	85-100%
Оценка «хорошо»	70-84%
Оценка «удовлетворительно»	56-69%
Оценка «неудовлетворительно»	менее 56%

Приложение №1

СТРУКТУРА РЕФЕРАТА

Реферат представляет собой документ определенной тематики, кратко раскрывающий суть темы. Современные студенты весь текст реферата набирают на компьютере.

Перейдем к составным частям реферата, независимо от темы и дисциплины:

- Титульный лист
- Введение
- Содержание
- Основная часть
- Практическая часть (при необходимости)
- Заключение.

Кроме того, важно понимать в каком порядке следует написание реферата:

- Сбор необходимого материала
- Тщательная работа с источниками
- План реферата
- Выводы и заключения по теме.

Требования по оформлению реферата в 2026-2027 годах

Реферат должен быть оформлен в соответствии с требованиями рабочей программы дисциплины. В противном случае преподаватель может вернуть его на доработку, либо снизить общий балл работы.

Оформление должно быть следующим:

- Текст должны быть набран шрифтом TimesNewRoman с размером 12-14. Межстрочный интервал составляет 1,5
- Страница должна иметь следующие размеры полей: снизу и сверху по 2 см, справа - 1 см, слева - 3 см
- Максимальный объем работы составляет 20 страниц формата А4
- Каждая страница должна иметь свой номер, начиная с содержания. Нумерацию необходимо вести с арабской цифры 2, так как титульный лист считается, но не учитывается
- Работа может иметь подразделы, которые нумеруются следующим образом: «1.2», где: 1 - номер главы, 2 - номер подглавы.
- Каждый абзац должен иметь отступ («красную строку») - 1 см
- Между абзацами нельзя делать дополнительные интервалы.

Оформление титульного листа реферата.

Титульный лист содержит информацию об инициалах учащегося и преподавателя, название темы и полное название учебного учреждения. Если реферат пишет магистрант, то титульный лист будет содержать следующую информацию:

- Наименование ВУЗа
- Название кафедры изучаемой дисциплины
- В центре листа необходимо написать заглавными буквами слово «РЕФЕРАТ»
- На следующей строке указываем название предмета, направление подготовки
- Тема реферата
- По правому краю страницы указываем данные автора работы (номер группы или класса, ФИО)
- Следом указываем, кто проверил работу (должность преподавателя и ФИО)
- Завершается титульный лист названием города и годом сдачи исследования

Образец титульного листа реферата:

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный аграрный университет
им. М.М. Джамбулатова»

Экономический факультет
Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит

РЕФЕРАТ
по дисциплине «_____»
по направлению подготовки 38.03.01 - Экономика
направленность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
студента 1 курса очного отделения

на тему: «_____»

Работу выполнил(а)
студент, курс, группа
_____
ф.и.о
Работу проверил(а):
к.э.н., доцент

Махачкала -2026

Структура реферата: содержание. После того, как был собран материал и изучены источники, можно переходить к разработке плана проведения исследования. План можно составлять уже в момент написания реферата. Он представляет собой небольшое изложение того, что рассмотрено в работе по главам, то есть, по сути, является содержанием и структурой реферата.

Содержание включает в себя список глав и параграфов с указанием номеров страниц по каждой из них. Само содержание должно иметь название «Оглавление». Его важность заключается в простоте доступа к нужному разделу работы, а также демонстрации структуры реферата.

Вводная часть реферата. Введение является «затравкой» для читателя, и главная задача для студентов кроется в способности заинтересовать рецензента. На вводную часть следует заложить не более 2 страниц формата А4. Она должна включать в себя:

- Цель работы
- Рассмотрите объект и предмет исследования
- Актуальность рассмотренной тематики
- Емкий анализ использованных источников и литературы
- Постановку задач и методов создания исследовательской работы

Основная часть реферата

Основная часть работы заключается в подробном рассмотрении темы реферата, а также указании результатов исследования. Студент может сделать несколько глав или разделов, а также создать подразделы.

Каждая глава реферата должна заканчиваться выводом, основанным на анализе результата исследования. Размер основной части не должен превышать 16 страниц формата А4.

Практическая часть реферата

Редко, когда реферат должен включать в себя практическую часть. Обычно практика относится к курсовым работам и диплому. Однако, некоторые дисциплины могут подразумевать закрепление теории на практике. В таком случае потребуются сведения организации.

Автор реферата должен подтвердить актуальность выбранной темы и показать, на сколько исследуемые методы применимы на практике.

Заключительная часть в реферате

На заключение студенту отводится не более 2 страниц формата А4. Сюда необходимо включить выводы по каждой главе и подвести окончательную черту всего исследования.

Завершить реферат можно списком использованной литературы. Желательно использовать не менее 8 источников. Литература перечисляется в алфавитном порядке в зависимости от фамилии автор учебного пособия или книги. Нормативно-правовые акты указываются перед списком литературы, а ссылки на интернет-источники в самом конце.

Получить максимальный балл можно только при соблюдении всех требований по содержанию и оформлению работы.