

**Автономная некоммерческая профессиональная  
образовательная организация  
«Межрегиональный медицинский колледж»**

**Комплект контрольно – оценочных средств  
по дисциплине**

**СГ.06 «Основы финансовой грамотности»**

**программы подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ)**

**по специальности СПО**

**32.02.01 Медико-профилактическое дело**

**на базе среднего общего образования**

(задания для текущего контроля и промежуточной аттестации)

очная форма обучения

Одобрено:  
на заседании ЦМК СГ цикла  
протокол №20\2 от «7» февраля 2024 г.  
Председатель ЦМК СГ цикла  
В.А.Жуков

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующая УМО АНПОО «ММК»  
Н.С. Сикорская  
«7» февраля 2024 года



Комплект КОС разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальности 32.02.01. Медико-профилактическое дело базовой подготовки и рабочей программы учебной дисциплины СГ.06 «Основы финансовой грамотности»

**Разработчик:**

АНПОО «ММК»

преподаватель  
(занимаемая должность)

С.И.Гонтова  
(фамилия и инициалы)

Комплект контрольно-оценочных средств учебной дисциплины СГ.06 «Основы финансовой грамотности» разработан на основе рабочей программы учебной дисциплины СГ.06 Основы финансовой грамотности, основной профессиональной образовательной программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 32.02.01 Медико-профилактическое дело, в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 32.02.01 Медико-профилактическое дело, утвержденного приказом Минпросвещения России от 18 июля 2022 г. №570 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 32.02.01 Медико-профилактическое дело»

Организация-разработчик: Автономная некоммерческая профессиональная образовательная организация «Межрегиональный медицинский колледж»

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт комплекта КОС.....	5
2. Оценка освоения дисциплины.....	13
3. Комплект КОС текущего контроля.....	14
4. Комплект КОС промежуточной аттестации.....	25

# **1. Паспорт комплекта контроль-оценочных средств учебной дисциплины**

Комплект контрольно-оценочных средств (далее КОС) предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины СГ.06 Основы финансовой грамотности программы подготовки специалистов среднего звена (далее ППСЗ) по специальности 32.02.01 Медико-профилактическое дело базовой подготовки.

В результате освоения учебной дисциплины Основы финансовой грамотности студент должен **уметь**:

Применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;

взаимодействовать в коллективе и работать в команде;

рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;

использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;

анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;

определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;

применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;

планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план; составлять обоснование бизнес-идеи;

применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений

должен **знать**:

Основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;

виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;

основные виды планирования;

устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;

сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;

схемы кредитования физических лиц;

устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;

признаки финансового мошенничества;

основные виды ценных бумаг и их доходность;

формирование инвестиционного портфеля;

классификация инвестиций, основные разделы бизнес-плана;

виды страхования;

виды пенсий, способы увеличения пенсий

В результате освоения учебной дисциплины у обучающегося формируются следующие компетенции:

ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам

ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности

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

ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде

ОК 06 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных

и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения

ОК 09 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

**Контроль и оценка** результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, устных и письменных опросов, тестирования, выполнения обучающимися индивидуальных заданий, а также во время проведения промежуточной аттестации по дисциплине.

<b>Результаты обучения</b>	<b>Критерии оценки</b>	<b>Методы оценки</b>
<p><i>Знания:</i></p> <p>Основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; основные виды планирования; устройство банковской системы, основные виды банков и их операций; сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; схемы кредитования физических лиц; устройство налоговой системы, виды налогообложения физических</p>	<p>Демонстрирует знания основных понятий финансовой грамотности; ориентируется в нормативно-правовой базе, регламентирующей вопросы финансовой грамотности; способен планировать личный и семейный бюджеты; владеет знаниями для обоснования и реализации бизнес-идеи; дает характеристику различным видам банковских операций,</p>	<p>Тестирование. Устный опрос. Письменный опрос. Решение профессионально-ориентированных кейсов. Зачет</p>

<p>лиц;</p> <p>признаки финансового мошенничества;</p> <p>основные виды ценных бумаг и их доходность;</p> <p>формирование инвестиционного портфеля;</p> <p>классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;</p> <p>виды страхования;</p> <p>виды пенсий, способы увеличения пенсий</p>	<p>кредитов, схем кредитования, основным видам ценных бумаг и налогообложения физических лиц;</p> <p>владеет знаниями формирования инвестиционного портфеля физических лиц;</p> <p>умеет определять признаки финансового мошенничества;</p> <p>применяет знания при участии на страховом рынке;</p> <p>демонстрирует знания о видах пенсий и способах увеличения пенсионных накоплений</p>	
--	--	--

*Умения:*

Применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;

взаимодействовать в коллективе и работать в команде;

рационально планировать свои доходы и расходы;

грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;

использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;

анализирует состояние финансовых

Применяет теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;

планирует свои доходы и расходы и грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, страхователя, налогоплательщика, члена семьи и гражданина;

выполняет практические задания, основанные на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком,

Экспертное наблюдение за ходом выполнения практической работы.

Оценка результатов выполнения практической работы.

<p>рынков, используя различные источники информации;</p> <p>определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;</p> <p>применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;</p> <p>планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;</p> <p>составлять обоснование бизнес-идеи;</p> <p>применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений</p>	<p>фондовой и валютной биржами;</p> <p>проводит анализ состояния финансовых рынков, используя различные источники информации;</p> <p>определяет назначение видов налогов и рассчитывает НДФЛ, налоговый вычет;</p> <p>ориентируется в правовых нормах по защите прав потребителей финансовых услуг и выявляет признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;</p> <p>планирует и анализирует семейный бюджет и личный финансовый план;</p>	
--	---	--

	составляет обоснование бизнес-идеи; применяет полученные знания для увеличения пенсионных накоплений	
--	--	--

## 2. Оценка освоения дисциплины

### 2.1. Контроль и оценка освоения дисциплины по темам (разделам)

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	ПК, ОК	Наименование темы	Уровень освоения темы	Наименование контрольно-оценочного средства	
				Текущий контроль	Промежуточная аттестация
З: 3,4,5,6 У: 1,2,3,4	ОК 01. ОК 02. ОК 03.	Раздел 1. Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов	2	Устный опрос тестирование	Зачет
З: 1,2,3 У: 1-4	ОК 04. ОК 06. ОК 09.	Раздел 2. Место России в международной банковской системе	2	Устный опрос тестирование	Зачет
З: 3,4,5,6 У: 1,2,3,4	ОК 01. ОК 02. ОК 03.	Раздел 3. Налоговая система Российской Федерации	2	Устный опрос тестирование	Зачет
З: 1,2,3 У: 1-4	ОК 04. ОК 06. ОК 09.	Раздел 4. Инвестиции: формирование стратегии инвестирования и инструменты для ее реализации	2	Устный опрос тестирование	Зачет
З: 3,4,5,6 У: 1,2,3,4	ОК 01. ОК 02. ОК 03.	Раздел 5. Страхование	2	Устный опрос тестирование	Зачет

### Формы промежуточной аттестации по учебной дисциплине

Учебная дисциплина	Формы промежуточной аттестации
Основы финансовой грамотности	Зачет

### **3. Комплект контрольно-оценочных средств текущего контроля**

#### **1. Ситуационные (практикоориентированные) задачи и задания**

Задание 1. Укажите, какие фразы в рекламе указывают на то, что перед вами – финансовая пирамида либо мошенники.

Задание 2. Семья Алексеевских накопила долги за квартиру в размере 150000 рублей. Ежемесячные доходы семьи составляют 40000 рублей в месяц. Семье угрожают выселением, поданы документы в суд. В феврале семья решает срочно найти деньги и расплатиться. Знакомые займы не дают, банк заявил, что на согласование кредита потребуется от нескольких недель до нескольких месяцев. Глава семьи взял кредит в МФО «Деньги всем!» под 1,8% в день на 2 месяца. Штраф за не возврат денег вовремя – 50% от суммы долга включая накопившиеся проценты.

Сможет ли семья до конца года расплатиться по долгам с МФО, если согласно закона, с 1 января 2017 года МФО не имеют права брать проценты за год больше, чем сумма кредита, умноженная на 3?

Задание 3. Нарисуйте «идеальную картинку»: сколько в семье человек, где живёт семья, что их окружает (обстановка, вещи, автотранспорт и т.д.). Вернувшись на ненадолго к принципам построения пирамиды Маслоу, определите, что одной из первостепенных потребностей человека является чувство безопасности. Введите понятие риска: вероятность наступления неблагоприятных событий. Предложите учащимся перечислить наиболее вероятные риски, которые могут произойти в рассматриваемой семье. Постройте таблицу и заполните её:

Оцените: все ли из этих рисков можно застраховать?

Задание 4. У Ивана есть дача – старый дом, расположенный на краю небольшой деревни. В доме старая, обветшалая проводка, перекрытия крыши почти прогнили, дверь закрывается на обычный, навесной замок. Дом никем не охраняется. Чтобы не тратиться в случае неблагоприятной ситуации, Иван решил застраховать дачу от пожара, противоправных действий третьих лиц, стихийных бедствий, а также указать в договоре страхование крыши на случай скопления снега и т.д. Прокомментируйте, сможет ли Иван оформить страховку по минимальным тарифам и почему?

Задание 5. Перечислите факторы, которые могут значительно увеличить стоимость страховки ОСАГО для автомобиля. Опишите человека, его автомобиль и стиль жизни, для которого стоимость полиса ОСАГО будет минимальной.

Задание 6. Объясните, почему коэффициент стоимости полиса КАСКО будет выше или ниже для автомобилей марок: Лада, Nissan, Toyota, Peugeot, а также для автомобилей типа «седан», «кроссовер», «минивэн».

Задание 7. Георгий застраховал свой автомобиль по полису КАСКО на страховую сумму 1 миллион рублей с франшизой 50 тысяч рублей. Однажды Георгий не справился с управлением и врезался в столб. Удар был такой силы, что восстановление автомобиля, по оценкам самой страховой компании, должно составить около 1,5 миллионов рублей. К счастью, Георгий был пристёгнут ремнём безопасности и не пострадал. Он собрал все необходимые документы и отнёс в страховую компанию. Назовите максимальный размер страховой выплаты, которую получит Георгий.

Задание 8. Банк предлагает Вам открыть вклад под 9,5% годовых на 4 года (простые проценты) и под 9% на 4 года с капитализацией процентов (сложные проценты). Какой вклад выгоднее?

Задание 9. Составьте памятку для человека в первый раз берущего Ипотечный кредит: как сделать расходы по кредиту наиболее оптимальными, от каких дополнительных услуг банка стоит отказаться, какой вариант выплаты кредита выбрать.

Задание 10. Составьте руководство по безопасному использованию банковской пластиковой карты для ваших одноклассников. Опишите основные виды мошенничества с банковскими картами.

Задание 11. Прокомментируйте цитату Роберта Фроста: «Банк — это такое место, где вам дадут зонтик в ясную погоду и попросят вернуть его, когда начнётся дождь.»

Задание 12. Вам выдали бесплатную кредитную карту с кредитным лимитом в 30 000 рублей и льготным периодом 1 месяц. «Кэшбэк» при оплате картой покупок – 1%. При условии, что Ваша зарплата также составляет 30 000 рублей и перечисляется на дебетовую карту, на остаток по которой ежемесячно начисляется 5% годовых, подсчитайте, сколько Вы можете сэкономить благодаря условиям банка, если через месяц после хранения Вашей заработной платы на дебетовой карте Вы погасите задолженность по кредитной карте и у Вас не возникнет необходимости платить проценты по кредиту.

Задание 13. Представьте, что инвестиционной целью Семёна является покупка смартфона через 3 года за 30 000 рублей. Сейчас у Семёна есть лишь 15 000 рублей. Семён обратился в банк и ему предложили 2 варианта: положить деньги на вклад с капитализацией процентов под 9% годовых или открыть брокерский счёт и купить на все деньги акции компании «Росгаз», которые, по мнению специалистов, должны приносить своему обладателю не только доходность 23% годовых, но и дивиденды, которые на вложения Семёна составят около 1 000 рублей в год.

Определите, какое предложение содержит наибольший риск и в каком варианте Семён имеет возможность достичь свою финансовую цель.

Задание 14. Вы положили деньги на 3-летний вклад под 11 % годовых с ежегодной капитализацией. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в % с точностью до 1 знака после запятой.

Задание 15. Анна Ивановна — соучредитель фирмы ООО «Лоск-трейд». У неё есть следующие сбережения:

- вклад на 1 млн р. в банке «Х», по которому начислены проценты в размере 80 000 р.;
- вклад на 300 000 р. в банке «О», который она сделала сегодня;
- паи ПИФа, купленные в банке «О» за 120 000 р., которые теперь стоят 180 000 р.;
- текущий счёт её фирмы (ООО «Лоск-трейд») в банке «О» с балансом 450 000 р.;
- сберегательный сертификат на предъявителя в банке «Д» на 80 000 р.;
- пополняемый вклад в филиале банка «Д» в Болгарии на 100 000 р.

Какое возмещение сможет получить Анна Ивановна через ССВ, если все 3 банка завтра разорятся?

Задание 16. Мария Петровна — писательница, а её муж Максим Иванович — нотариус. Они копят деньги на квартиру, и у них есть следующие сбережения:

- вклад на 550 000 р. в российском банке «У» на имя Максима Ивановича;
- вклад на 600 000 р. в филиале банка «У» в другом городе на имя Максима Ивановича;
- вклад в долларах США (эквивалент 200 000 р.) в банке «У» на имя Марии Петровны, по которому начислены проценты в сумме, эквивалентной 10 000 р.;
- текущий личный счёт Максима Ивановича в банке «З» с балансом 310 000 р.;
- текущий счёт Максима Ивановича в банке «З» с балансом 140 000 р., который он использует для получения оплаты от клиентов за нотариальные услуги;
- паи ПИФа, купленные Марией Петровной в банке «Х» за 120 000 р., которые теперь стоят 50 000 р.

Какое возмещение сможет получить семья Марии Петровны и Максима Ивановича через ССВ, если все 3 банка завтра разорятся?

Задание 17. Ваша тётя выиграла в лотерею 200 000 р. и хочет начать копить на машину. Каков будет её доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 6 % в год?

- а) Тётя хранит деньги в сейфе в течение 3 лет
- б) Тётя кладёт деньги на 3-летний депозит со ставкой 8 % годовых
- в) Тётя кладёт деньги на годовой депозит со ставкой 7 % годовых

Через год она видит, что ставки выросли, и делает новый вклад на 2 года под 9 % годовых

г) Тётя покупает паи ПИФа, доходность которого в первый год составила 20 %, во второй год — 3 %, а в третий год — минус 2 %

Задание 18. Сбережения ваших родителей составляют 600 000 рублей. Каков будет их доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 7 % в год?

а) Они хранят деньги в сейфе в течение 2 лет

б) Они кладут деньги на 2-летний депозит со ставкой 9 % годовых

в) Они кладут деньги на полугодовой депозит со ставкой 8 % годовых. Через полгода они видят, что ставки выросли, и делают новый вклад на 1,5 года под 10 % годовых

г) Они покупают паи ПИФа, доходность которого в первый год составила минус 4 %, а во второй год — 19 %

Задание 19. В январе Олег купил 100 акций текстильной компании по цене 70 р./шт. В марте компания объявила дивиденды в размере 2 р. 30 к. на акцию. В июле Олег продал акции за 73 р./шт. Сколько составила чистая годовая доходность (после уплаты налогов)?

Задание 20. В апреле Ира купила 100 акций крупного мобильного оператора по цене 110 р./шт. В июле компания объявила дивиденды в размере 5 р. 70 к. на акцию. В октябре Ира продала акции за 117 р./шт. Сколько составила чистая годовая доходность (после уплаты налогов)?

Задание 21. Аня купила облигации номиналом 1000 р. со сроком погашения через 2 года и купоном 8 % с выплатой 1 раз в полгода. Она приобрела их за 860 р. за облигацию. Какова чистая ожидаемая годовая доходность (после уплаты налогов, без учёта последующего инвестирования купонного дохода)?

Задание 22. Павел купил облигации номиналом 1000 р. со сроком погашения через 2 года и купоном 11 % с выплатой 1 раз в полгода. Он приобрёл их за 900 р. за облигацию. Какова чистая ожидаемая годовая доходность (после уплаты налогов, без учёта последующего инвестирования купонного дохода)?

Задание 23. Сидоровы продали квартиру. Стоимость квартиры составляет 2,5 млн р., стоимость квартиры при покупке была 2 млн р.

а) Рассчитайте размер налога, который должны заплатить Сидоровы, при условии, что они владели квартирой 5 лет.

б) Рассчитайте размер налога, который должны заплатить Сидоровы, при условии, что они владели квартирой 2 года.

в) Сидоровы продали квартиру Козловым, которые для покупки квартиры получили ипотечный кредит. Суммарные процентные выплаты по кредиту составят 500 000 р. Сколько сэкономят на налогах Козловы?

Задание 24. Геннадий выбирает между автомобилем «Тойота Лэндкрузер» мощностью 286 л. с. и автомобилем «Ниссан Пасфайндер» мощностью 240 л. с.

- а) Найдите размер транспортного налога, который Геннадий заплатит за «Тойоту», если ставка транспортного налога на автомобили мощностью свыше 250 л. с. составляет 150 р. за одну лошадиную силу.
- б) Найдите размер транспортного налога, который Геннадий заплатит за «Ниссан», если ставка транспортного налога на автомобили мощностью от 200 до 250 л. с. составляет 75 р. за одну лошадиную силу.
- в) Сколько Геннадий сэкономит на налоге за 3 года, если выберет менее мощный автомобиль?

Задание 25. Фирма «МОХ» занимается бурением скважин под колодцы в сельской местности. В прошлом году она пробурила 100 скважин стоимостью 20 000 р. каждая. Затраты на материалы составляют 5000 р. На скважину, а на зарплату бригаде из 3 рабочих — 9000 р. на скважину. Кроме того, каждый год «МОХ» покупает новое оборудование — бур стоимостью 400 000 р.

- а) Каковы были выручка, издержки и прибыль фирмы в прошлом году?
- б) Производитель буров предлагает фирме купить за 800 000 р. новый, более современный бур, который может обслуживать бригада не из 3, а из 2 человек. Значит, «МОХ» сможет уволить одного из рабочих. Выгодно ли это фирме, если в следующем году она ожидает пробурить столько же скважин, сколько и в прошлом году?

Задание 26. Сеть магазинов «Ботинок» занимается продажей спортивной обуви. Основная масса магазинов расположена в небольших городах. Директор по маркетингу хочет определить, стоит ли открывать магазин в посёлке Тапок с населением 8000 человек. Для этого ему необходимо оценить объём рынка. По опыту работы в других населённых пунктах он оценил, что примерно 50 % населения села не покупает спортивную обувь, а оставшиеся 50 % покупают в среднем 1 пару спортивной обуви в год. При этом половина из них за покупкой поедет в город, независимо от того, будет ли в селе открыт магазин спортивной обуви, поскольку выбор в городе больше.

- а) Чему равен объём рынка посёлка Тапок, если средняя стоимость пары равна 2000 р.?
- б) Стоит ли открыть магазин в поселке Тапок, если содержание магазина обходится в 2 млн р. в год, а средняя наценка сети составляет 800 р. на пару обуви?

Задание 27. Юлия решила открыть ветеринарную клинику «Носики», которая будет заниматься лечением кошек и собак в городе Новосибирске. В городе проживает 200 000 жителей, или 60 000 семей. Елена узнала, что в России каждая третья семья имеет кошку и каждая десятая — собаку. Она оценила, что средние затраты на ветеринарные услуги на одного питомца составляют 500 р. в год, не считая лекарств.

- а) Чему равен объём рынка ветеринарных услуг для кошек и собак в Новосибирске?

б) В Новосибирске уже работает 4 ветеринарные клиники, поэтому Юлия рассчитывает в будущем получить долю рынка 10—20 %. Если затраты на содержание клиники составят 1 млн р., то чему будет равна прибыль при худшем и лучшем сценариях развития рынка?

Шкала и критерии оценивания ситуационных (практикоориентированных) задач и заданий (*по четырехбалльной системе*)

### **Устный опрос по пройденной теме**

Устный опрос регулярно проводится на практических занятиях с целью закрепления изученного материала. В рамках устного опроса происходит индивидуальное опрашивание изученного материала. По результатам опроса студенту выставляется оценка, которая фиксируется в журнале.

### **Вопросы для устного опроса:**

- Обосновать, какие выплаты лягут на семейный бюджет при оформлении кредита. От каких расходов придется отказаться?
- Объяснить условия накопительного страхования жизни.
- Привести минусы и плюсы любого вида страхования.
- Привести основные функции банков и возможности использования их услуг в реальной жизни.
- Какие риски возникают при вложениях в облигации?
- Поясните, какие акции выгоднее – обыкновенные или привилегированные?
- Выделить основные обязательные расходы семьи.
- При каких условиях предоставляют кредиты в МФО?

### **Критерии оценки устного ответа:**

- степень самостоятельности студента;
- его уверенность;
- объем предоставленного материала;
- четкость и грамотность изложения;
- исчерпывающие ответы на дополнительные вопросы

Оценки «5» и «4» ставится только в том случае, когда студент не допустил ошибок или допустил, но исправил ошибку. При этом выбор одной из оценок при одинаковом уровне ответа определяется степенью четкости и грамотности изложения материала, полноты ответа на поставленные дополнительные вопросы. Если студент плохо владеет основными понятиями, и не раскрыл вопрос полностью, ставится оценка «3» - удовлетворительно. Оценка «неудовлетворительно» (2) ставится в том случае, если студент не смог ничего ответить по существу вопроса, либо отказался отвечать вообще.

### **Проверка конспектов самостоятельной работы студентов**

Написание конспекта - представляет собой вид внеаудиторной самостоятельной работы студента по созданию обзора информации, содержащейся в объекте конспектирования, в более краткой форме. В конспекте должны быть отражены основные принципиальные положения источника, то новое, что внес его автор, основные методологические положения работы, аргументы, этапы доказательства и выводы. Следует обратить внимание на специфику авторского подхода и понятия, используемые автором, сформулировать основную проблему и главные идеи работы.

Требования к написанию конспекта.

- Ценность конспекта значительно повышается, если студент излагает мысли своими словами, в лаконичной форме.
- Конспект должен начинаться с указания реквизитов источника (фамилии автора, полного наименования работы, места и года издания). Особо значимые места, примеры выделяются цветным подчеркиванием, взятием в рамку, пометками на полях, чтобы акцентировать на них внимание и прочнее запомнить.
- Работа выполняется письменно. Озвучиванию подлежат главные положения и выводы работы в виде краткого устного сообщения (3-4 мин) в рамках теоретических и практических занятий. Контроль может проводиться и в виде проверки конспектов преподавателем.
- Краткость, сжатость, целесообразность каждого записываемого слова.
- Содержательность записи. Записываемые мысли следует формулировать кратко, но без ущерба для смысла. Объем конспекта, как правило, меньше объема изучаемого текста в 7-15 раз. Конспект может быть, как простым, так и сложным по структуре. Это зависит от содержания книги и цели ее изучения.
- Прежде чем начать составлять конспект, нужно ознакомиться с книгой (разделом, темой), прочитать ее сначала и до конца, понять прочитанное.

- Запись лучше всего делать по прочтении не одного – двух абзацев текста, а целого параграфа или главы (если она небольшая).
- Конспектирование ведется не с целью иметь определенные записи, а для более полного овладения содержанием изучаемой книги.
- В записях отмечается и выделяется все то новое, интересное и нужное, что особенно привлекло внимание.
- После того, как сделана запись содержания параграфа, главы, следует перечитать ее, затем вновь обратиться к тексту и проверить себя, правильно ли изложено основное его содержание.
- Конспектируя книгу большого объема, запись лучше всего вести в общей тетради;
- На каждой странице слева оставляются поля шириной 25-30 мм для записи коротких подзаголовков, кратких замечаний, вопросов;
- Каждая страница тетради имеет порядковый номер;
- Для повышения разборчивости (читаемости) записи оставляют интервалы между строками, абзацами. Новую мысль начинают с красной строки;
- При записи широко используют различные сокращения и условные знаки, но не в ущерб смыслу записанного. Рекомендуется применять общеупотребительные сокращения, например: м.б. – может быть; б.ч. – большей частью; гос. – государственный; д.б. – должно быть и т.д.
- Не следует сокращать имена и названия, кроме очень часто повторяющихся.
- В конспекте не должно быть механического переписывания текста без продумывания его содержания и смыслового анализа.

Конспект принесет пользу студенту только тогда, когда он составлен лично им.

#### **Критерии оценки конспектов студентов:**

- содержательность конспекта, соответствие плану;
- отражение основных положений, результатов работы автора, выводов;
- ясность, лаконичность изложения мыслей студента;
- наличие схем, графическое выделение особо значимой информации;
- соответствие оформления требованиям;
- грамотность изложения;
- конспект сдан в срок (сроки сдачи конспекта устанавливаются преподавателем).

## **Рефераты, доклады, эссе, сообщения**

Примерный перечень тем:

Уровень жизни населения Новосибирской области.

Понятие и экономическая роль государственного бюджета

Федеральный бюджет и его структура.

Региональный бюджет и его структура

Местный бюджет и его структура

Процесс формирования государственного бюджета

Источники формирования средств государственного бюджета.

Основные направления расходования средств государственного бюджета.

Бюджет моей семьи

Функции денег в экономической системе.

Наличное денежное обращение.

Безналичное денежное обращение.

Основные этапы развития денег

Понятие и виды инфляции.

Функции Центрального банка в экономической системе

Основные виды банковских операций

Финансовый рынок РФ.

Основные виды кредитов.

Понятие и элементы налогов.

Права и обязанности налогоплательщиков.

Права и обязанности налоговых органов.

Ответственность за нарушение налогового законодательства

Налоговая система РФ.

Основные виды налогов РФ

Система государственного пенсионного обеспечения.

Негосударственные пенсионные фонды.

Роль и задачи пенсионного фонда РФ  
Роль страховых компаний в экономической системе.  
Система социальной защиты в РФ  
Виды социальной защиты.  
Государственный финансовый контроль  
Роль страховых компаний в экономике государства.  
Личный финансовый план  
Виды страхования.  
Система страхования рисков.

### **Требования к выполнению докладов, эссе, рефератов, сообщений:**

Грамотное и полное раскрытие темы;  
Самостоятельность в работе над темой.  
Умение работать с учебной, профессиональной, периодической литературой.  
Умение обобщать, делать выводы.  
Умение оформлять список использованных источников в соответствии с требованиями ГОСТ  
Соблюдение требований к оформлению работы.  
Умение кратко изложить основные положения выполненной работы при ее защите.  
Иллюстрация защиты выполненной работы презентацией.

### **Критерии оценки докладов, рефератов, сообщений**

Оценка «отлично» ставится, если

1. Представлена собственная точка зрения (позиция, отношение) при раскрытии проблемы;
2. Проблема раскрыта на теоретическом уровне, в связях и с обоснованиями, с корректным использованием обществоведческих терминов и понятий в контексте ответа;
3. Дана аргументация своего мнения с опорой на факты общественной жизни или личный социальный опыт.

Оценка «хорошо» ставится, если:

1. Представлена собственная точка зрения (позиция, отношение) при раскрытии проблемы;

2. Проблема раскрыта с корректным использованием обществоведческих терминов и понятий в контексте ответа (теоретические связи и обоснования не присутствуют или явно не прослеживаются);

3. Дана аргументация своего мнения с опорой на факты общественной жизни или личный социальный опыт.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если:

представлена собственная точка зрения (позиция, отношение) при раскрытии проблемы;

проблема раскрыта при формальном использовании обществоведческих терминов;

дана аргументация своего мнения с опорой на факты общественной жизни или личный социальный опыт без теоретического обоснования.

Оценка «неудовлетворительно» ставится если:

представлена собственная точка зрения (позиция, отношение) при раскрытии

Проблемы, проблема раскрыта на бытовом уровне; аргументация своего мнения слабо связана с раскрытием проблемы.

### **Критерии оценки:**

**Оценка «отлично»** ставится, если обучающийся выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий; в ответе правильно и аккуратно выполняет все записи, таблицы, рисунки, графики, вычисления; правильно выполняет анализ ошибок.

**Оценка «хорошо»** ставится, если обучающийся выполнил требования к оценке "5", но допущены 2-3 недочета.

**Оценка «удовлетворительно»** ставится, если обучающийся выполнил работу не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки.

**Оценка «неудовлетворительно»** ставится, если обучающийся выполнил работу не полностью или объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов;

#### 4. КОС промежуточной аттестации

Зачет проводится в форме тестирования.

Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 1 год под 9 % годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход?

- а) Без капитализации
- б) С ежегодной капитализацией
- в) С ежеквартальной капитализацией
- г) С ежемесячной капитализацией

Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 2 года под 8 % годовых. Какой из перечисленных ниже вариантов будет наименее доходным?

- а) Без капитализации
- б) С ежегодной капитализацией
- в) С ежеквартальной капитализацией
- г) С ежемесячной капитализацией

По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую низкую ставку?

- а) Ипотека
- б) Потребительский кредит
- в) Овердрафт по дебетовой карте
- г) Автокредит

По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую высокую ставку?

- а) Ипотека
- б) Потребительский кредит
- в) Овердрафт по дебетовой карте
- г) Автокредит

Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для взятия кредита?

Процентная ставка.

Надёжность банка.

Срок погашения.

- а) Только I

б) I и II

в) I и III

г) I, II и III

Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для открытия вклада?

Процентная ставка.

Участие в ССВ.

Возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов.

а) Только I

б) I и II

в) I и III

г) I, II и III

Что из перечисленного НЕ повышает ваши шансы на получение кредита?

а) Наличие залога

б) Наличие поручителя

в) Подписание соглашения о невозможности досрочного погашения

г) Подтверждение стабильного дохода

Что из перечисленного НЕ повышает ваши шансы на получение кредита?

а) Наличие залога

б) Наличие поручителя

в) Наличие других действующих кредитов на ваше имя

г) Подтверждение стабильного дохода

Какие из перечисленных организаций могут выдавать кредиты физическим лицам?

Центральный банк России.

Коммерческие банки.

Микрофинансовые организации (МФО).

а) Только I

б) I и II

в) II и III

г) I, II и III

Что из перечисленного может делать Центральный банк России?

Принимать вклады у населения.

Выдавать кредиты населению.

Выдавать кредиты коммерческим банкам.

а) Только I

б) I и II

в) II и III

г) Только III

Где вы можете получить самую низкую ставку по кредиту?

а) В торговой сети

б) В банке

в) В микрофинансовой организации

г) В паевом инвестиционном фонде

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

а) Номинальная ставка, прописанная в контракте

б) Комиссии банка

в) Страхование жизни заёмщика

г) Всё перечисленное может быть включено в расчёт эффективной ставки

Что из перечисленного повышает выгодность ипотеки?

Банк согласен удлинить срок выплат.

Вы накопили достаточно средств на взнос в размере 30 %.

В данный момент вы живёте в съёмной квартире.

а) Только II

б) I и II

в) II и III

г) I, II и III

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

Досрочное погашение кредита.

Досрочное закрытие вклада.

Возврат сбережений в случае банкротства вашего банка.

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

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

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

Кредитная карта даёт доступ к...

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

Что из перечисленного отличает сберегательный сертификат на предъявителя от вклада?

Он не застрахован в ССВ.

Он не позволяет снять деньги досрочно.

Он имеет нефиксированную доходность.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Акция А с вероятностями  $1/3$  подешевеет на 10 %, останется на том же уровне или подорожает на 10 %. Акция Б с вероятностью  $1/2$  подешевеет на 20 % и с той же вероятностью подорожает на 20 %. У какой акции выше риск?

- а) У акции А
- б) У акции Б
- в) Риск одинаковый

г) Недостаточно информации, чтобы дать точный ответ  
Диверсификация помогает...

- а) повысить доходность портфеля инвестиций
- б) сократить риски портфеля инвестиций
- в) устранить неопределённость

г) Недостаточно информации, чтобы дать точный ответ  
Сократить риски инвестиционного портфеля поможет...

- а) диверсификация
- б) тщательный анализ состояния компаний до включения их ценных бумаг в портфель
- в) долгосрочная инвестиционная стратегия
- г) всё перечисленное

Какие из перечисленных ниже ценных бумаг наиболее рискованные?

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

Какие из перечисленных ниже ценных бумаг наименее рискованные?

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

Акции приносят доход за счёт:

- а) купонов и роста номинальной стоимости
- б) роста цены и дивидендов
- в) процентов и роста цены
- г) купонов и дивидендов

Облигации приносят доход за счёт...

- а) купонов
- б) роста цены

в) дисконта цены покупки к номинальной стоимости

г) всего перечисленного

Что выгоднее: дисконтная (бескупонная) корпоративная облигация с номиналом 58 р. и выплатой через 2 года, которая сегодня стоит 50 р., или сберегательный вклад на 2 года со ставкой 8 % и выплатой процентов в конце срока?

а) Облигация

б) Вклад

Что такое «голубые фишки»?

а) Государственные облигации

б) Акции крупных надёжных компаний

в) Акции быстро растущих инновационных компаний

г) Облигации, дающие право голоса на собрании акционеров

Чем хороши «голубые фишки»?

а) Они приносят очень высокий доход

б) Они обладают низким риском по сравнению с другими акциями

в) Их цены движутся в направлении, обратном всему остальному рынку

г) Они дают право голоса на собрании акционеров

Активный подход к инвестированию...

а) менее рискованный, чем пассивный

б) предполагает анализ каждой конкретной компании и включение

в портфель наиболее многообещающих

в) предполагает формирование портфеля, повторяющего биржевой индекс

г) не применяется управляющими компаниями ПИФов

Чем полезен биржевой индекс?

а) Он даёт информацию о состоянии рынка в целом

б) Он позволяет создать портфель ценных бумаг, чья стоимость двигалась бы параллельно рынку

в) Верны оба утверждения

г) Ни одно утверждение не верно

Почему торговля с использованием плеча такая рискованная?

а) Она позволяет вам инвестировать в биржевой индекс

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

Рынок FOREX — это...

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

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

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

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

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

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

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

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

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

За счёт чего работают системы добровольного страхования?

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

Страховая премия — это:

- а) страховая выплата
- б) страховая выплата минус франшиза
- в) цена страхового полиса
- г) премия, учрежденная ЦБ РФ, для лучшей страховой компании года

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

- а) страховщиком
- б) застрахованным
- в) выгодоприобретателем
- г) пострадавшим от страхового случая

В России к имущественному страхованию не относится:

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

Если вы купили автомобиль, вы обязаны приобрести страховой полис:

- а) КАСКО
- б) ОСАГО
- в) ОМС
- г) ДМС

Для вождения автомобиля необходимы:

- а) Водительское удостоверение и полис ОСАГО
- б) Водительское удостоверение и полис КАСКО
- в) Только водительское удостоверение

г) Два полиса обязательного страхования: ОСАГО и ОМС

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

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

Участие в системе ОМС НЕ дает вам право на:

- а) выбор страховой компании
- б) получение бесплатной первичной медико-санитарной помощи за пределами своего субъекта Федерации
- в) выбор поликлиники и лечащего врача
- г) бесплатное медицинское обслуживание за границей

Страхование жизни — это:

- а) вид личного страхования
- б) способ накопления сбережений
- в) и вид личного страхования, и способ накопления сбережений
- г) ни вид личного страхования, ни способ накопления сбережений

Какое утверждение о КАСКО является неверным?

- а) Чем больше стаж водителя, тем дешевле обойдется ему полис КАСКО
- б) Чем моложе водитель, тем дороже обойдется ему полис КАСКО
- в) Отсутствие на автомобиле противоугонных систем повышает цену страхования по риску угон
- г) Отсутствие у водителя страховых случаев повышает цену страхования по риску ущерб

Какие из перечисленных видов налогов выплачиваются непосредственно физическими лицами?

- а) Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ)
- б) Импортные пошлины
- в) Налог на добавленную стоимость (НДС)
- г) Налог на имущество

Кто из следующих лиц признаётся налоговым резидентом РФ и должен платить налоги по основной ставке 13 %?

- а) Работник иностранной фирмы, который работает в офисе в Москве в течение 9 последних месяцев
- б) Американский рок-исполнитель, приехавший в Россию, чтобы дать 2 концерта

в) Студент из России, который уже год учится в Англии по обмену  
г) Сотрудник российской компании, который с февраля по сентябрь данного года был в командировке в Казахстане  
Что из перечисленного ниже НЕ является доходом физического лица?

- а) Процентный доход по вкладам в банке
  - б) Заработная плата
  - в) Сумма, полученная от продажи квартиры
  - г) Изменение рыночной стоимости квартиры, которая находится в собственности лица и не продаётся
- В каком случае вам НЕ нужно подавать декларацию о доходах в налоговую инспекцию?

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

В страховой пенсионный стаж засчитывается...

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

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

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

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

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

Вы выбираете НПФ. Фонд А за прошлые 10 лет показал доходность 4 %, а за последние 2 года — 30 %. Фонд Б — 11 % в каждом году из последних 10 лет. Фонд В — 13 % за последние 10 лет и минус 5 % за последние 2 года.

Инфляция в стране составляет 6 %. В каком НПФ вам лучше делать пенсионные накопления?

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

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

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

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

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

Что из перечисленного НЕ является преимуществом корпоративной пенсионной программы?

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

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

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

г) рефинансирование ипотеки

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

Что из перечисленного может привести к сокращению штата в компании?

а) Расширение бизнеса

б) Замена машинного труда ручным

в) Эффективное перераспределение функций в коллективе

г) Прощение кредитора компании о признании её банкротом

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

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

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

а) профсоюзе

б) Федеральной службе занятости

в) Государственной инспекции труда

г) полиции

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

а) Государственной инспекции труда

- б) налоговой инспекции
- в) профсоюза
- г) суда

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

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

Выберите верное утверждение.

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

Выберите НЕверное утверждение.

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

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

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

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

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

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

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

Что из нижеперечисленного НЕ является преимуществом ИП?

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

9. В чём состоит отличие ИП от ООО?

ИП не может выпускать акции.

ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам.

ИП предполагает наличие только одного участника.

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

В чём состоит отличие ООО от ЗАО?

ООО не может выпускать акции.

ООО несёт полную ответственность по своим обязательствам.

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

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

Выберите НЕверное утверждение.

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

Выберите НЕверное утверждение.

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

От непредвиденно высокой инфляции меньше всего пострадают...

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

От непредвиденно высокой инфляции больше всего пострадает...

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

г) фермер, не имеющий сбережений

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

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

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

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

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

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

Что из перечисленного ниже является мерой сокращения кредитного риска?

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

85 Во время экономического спада...

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

Во время экономического подъёма...

- а) инфляция растёт
- б) ставки по банковским вкладам падают

- в) реальный ВВП растёт
- г) безработица растёт

Что из перечисленного является правильным поведением во время экономического кризиса?

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

Что из перечисленного является правильным поведением во время экономического кризиса?

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

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

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

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

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

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

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

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

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