

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Набережночелнинский институт (филиал) федерального государственного автономного
образовательного учреждения высшего образования
«Казанский (Приволжский) федеральный университет»

ИНЖЕНЕРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ

УТВЕРЖДАЮ
Директор

А.З. Гумеров
«21» февраля 2022г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ОГСЭ.06 «Основы финансовой грамотности»

Специальность: 13.02.11 «Техническая эксплуатация и обслуживание электрического и
электромеханического оборудования (по отраслям)»

Квалификация выпускника: техник

Форма обучения: очная

на базе основного общего образования

Язык обучения: русский

Автор: Иванова О.В.

Рецензент: доцент, к.э.н. Жук С.И.

СОГЛАСОВАНО:

Председатель ПЦК «Цикл экономики и управления» Иванова О.В. Иванова

Протокол заседания ПЦК № 8 от «10» 02 2022 г.

Учебно-методическая комиссия инженерно-экономического колледжа

Протокол заседания УМК № 18 от «16» 02 2022 г.

г. Набережные Челны, 2022

1. Цели освоения дисциплины

формирование знаний по:

основам финансовой грамотности

основным принципам работы банковской системы в РФ

рискам, от которых защищает страхование;

видам страхования в РФ;

видам налогов в РФ

использованию фондового рынка для роста доходов;

возможности пенсионного накопления;

финансовым механизмам работы фирмы;

рискам в мире денег;

формирование умений по:

решению практических финансовых задач;

планированию использования различных инструментов в процессе реализации стратегических целей и тактических задач в области управления личными финансами;

анализу и интерпретации финансовой информации из различных источников.

2. Место дисциплины в структуре ППССЗ

Учебная дисциплина ОГСЭ.06 «Основы финансовой грамотности» является вариативной дисциплиной общего гуманитарного и социально-экономического учебного цикла.

Осваивается на втором курсе (4 семестр).

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины формируются компетенции:

Индекс компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен знать:

- основы финансовой грамотности
- основные принципы работы банковской системы в РФ
- от каких рисков защищает страхование;
- виды страхования в РФ;
- виды налогов в РФ
- использование фондового рынка для роста доходов;
- возможности пенсионного накопления;
- финансовые механизмы работы фирмы;
- риски в мире денег.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен уметь:

- решать практические финансовые задачи;
- планировать использование различных инструментов в процессе реализации стратегических целей и тактических задач в области управления личными финансами;
- анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников.

4. Структура и содержание дисциплины

4.1. Общая трудоемкость дисциплины в часах

Общая трудоемкость дисциплины составляет 44 часа.

Форма промежуточной аттестации по дисциплине: дифференцированный зачет в 4 семестре.

Разделы и темы дисциплины		Семестр	Неделя	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Самостоятельная работа	Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы		
Тема 1	Личное финансовое планирование. Депозит	4	1-4	4	4	0	0	Проверка практических навыков
Тема 2	Страхование. Инвестиции	4	5-10	6	6	0	0	Проверка практических навыков
Тема 3	Пенсии. Налоги	4	11-15	6	6	0	0	Проверка практических навыков
Тема 4	Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке.	4	16-19	4	4	0	2	Проверка практических навыков
Консультации				2				
Итого: 68				20	20	0	2	
Всего по дисциплине				44				

4.2. Содержание дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов (лек/практ/самостр.)	Уровень освоения *
1	2	3	4
Тема 1. Личное финансовое планирование. Депозит.	Содержание учебного материала Человеческий капитал, финансовые цели, финансовое планирование. Понятие сбережения, инфляция, индекс потребительских цен как способ измерения инфляции, банк, банковский счет. Понятие банковский кредит.	8 (4/4/0)	I
	Практические занятия 1. Инфляция, банк, банковский счет. Понятие «банковский кредит». 2. Индекс потребительских цен как способ измерения инфляции, банк, банковский счет. Банковский кредит.	2 2	2 2
Тема 2. Страхование. Инвестиции.	Содержание учебного материала Страховые услуги, страховые риски. Виды страхования. Понятие инвестиции, способы инвестирования. Срок и доходность инвестиций. Виды финансовых продуктов. Фондовый рынок и его инструменты	12 (6/6/0)	I
	Практические занятия 1. Страховые услуги, страховые риски. 2. Срок и доходность инвестиций. Виды финансовых продуктов. Фондовый рынок и его инструменты	2 4	2 2
Тема 3. Пенсии. Налоги	Содержание учебного материала Понятие и значение пенсии, государственная пенсионная система в РФ, Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды, трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений. Налоговый кодекс РФ, налоги, виды налогов для физических лиц.	12 (6/6/0)	2
	Практические занятия 1. Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды, трудовая и социальная пенсия 2. Налоговый кодекс РФ, налоги, виды налогов для физических лиц.	4 2	2 2

Тема 4. Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке	Содержание учебного материала	10 (4/4/2)	
	Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в Интернете, по телефону, при операциях с наличными	4	1
	Практические занятия 1. Виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности. 2. Виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в Интернете, по телефону, при операциях с наличными	2 2	2 2
	Самостоятельная работа обучающегося: Подготовка сообщений: Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В.А. Кальней, М.Р. Рогулина, Т.В. Овсянникова [и др.] ; под общ. ред. В.А. Кальней. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 248 с. – (Среднее профессиональное образование). – ISBN 978-5-16-016198-3. – URL: https://znanium.com/catalog/product/1086517 (дата обращения: 10.11.2021). – Текст : электронный.	2	
	Консультации	2	
Итого: 44		20/20/2	

4.3. Структура и содержание самостоятельной работы студентов

Темы дисциплины		Виды самостоятельной работы	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
1	2	3	4	5
Тема 4	Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке	Подготовка сообщений: Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В.А. Кальней, М.Р. Рогулина, Т.В. Овсянникова [и др.] ; под общ. ред. В.А. Кальней. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 248 с. – (Среднее профессиональное образование). – ISBN 978-5-16-016198-3. – URL: https://znanium.com/catalog/product/1086517 (дата обращения: 10.11.2021). – Текст : электронный.	2	Собеседование

5. Образовательные технологии

Освоение дисциплины «Основы финансовой грамотности» предполагает использование как традиционных (лекции, практические занятия с использованием методических материалов), так и инновационных образовательных технологий с использованием в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий: выполнение ряда практических заданий с использованием профессиональных программных средств создания и ведения электронных баз данных; мультимедийных программ, включающих подготовку и выступления студентов на семинарских занятиях с фото-, аудио- и видеоматериалами по предложенной тематике. Выполнение заданий требует использования не только учебников и пособий, но и информации, содержащейся в Интернете.

На лекциях и практических занятиях используются:

- информационная и презентационная лекция;
- беседы и дискуссии.

Занятия, проводимые в активной и интерактивной формах

Номер темы	Наименование темы	Форма проведения занятия	Объем в часах
Тема 1	Личное финансовое планирование	Проблемная лекция	2
Тема 4	Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке	Проблемная лекция	4
Всего по дисциплине			6

6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

6.1 Оценочные средства для текущего контроля успеваемости

Проверка практических навыков (ОК 01., ОК 03., ОК 11.)

Тема 1. Личное финансовое планирование. Депозит.

Задание 1. Семья Алексеевых 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 взаймы 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?

Тема 2 Страхование. Инвестиции.

Задание 1. У Ивана есть дача – старый дом, расположенный на краю небольшой деревни. В доме старая, обветшала проводка, перекрытия крыши почти прогнили, дверь закрывается на обычный, навесной замок. Дом никем не охраняется. Чтобы на 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?

Тема 3. Пенсии. Налоги.

Задание 1. 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)?

Тема 4. Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке.

Задание 1. Составьте руководство по безопасному использованию банковской пластиковой карты для ваших одноклассников. Опишите основные виды мошенничества с банковскими картами.

6.2 Оценочные средства для промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

Задания к зачету в форме тестирования: (ОК 01., ОК 03., ОК 11.)

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для взятия кредита?

- I. Процентная ставка.
- II. Надёжность банка.
- III. Срок погашения.

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

7 Таблица соответствия компетенций, критериев оценки их освоения и оценочных средств

Шифр компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства	Критерии оценивания результатов обучения (баллы)			
			1	2	3	4
OK 01.	знать: основы финансовой грамотности; основные принципы работы банковской системы в РФ; от каких рисков защищает страхование; виды страхования в РФ; виды налогов в РФ; использование фондового рынка для роста доходов; возможности пенсионного накопления; финансовые механизмы работы фирмы; риски в мире денег.	Проверка практических навыков. Тестирование к дифференцированному зачету	Не умеет Демонстрирует частичные умения, допуская грубые ошибки	Демонстрирует частичные умения без грубых ошибок	Умеет применять знания на практике в базовом объеме	Демонстрирует высокий уровень умений
	уметь: решать практические финансовые задачи; планировать использование различных инструментов в процессе реализации стратегических целей и тактических задач в области управления	Проверка практических навыков. Тестирование к дифференцированному зачету	Не умеет, допускает грубые ошибки	Демонстрирует частичные умения без грубых ошибок	Умеет применять знания на практике в базовом объеме	Демонстрирует высокий уровень умений

	личными финансами; анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников.					
OK 03.	знать: основы финансовой грамотности; основные принципы работы банковской системы в РФ; от каких рисков защищает страхование; виды страхования в РФ; виды налогов в РФ; использование фондового рынка для роста доходов; возможности пенсионного накопления; финансовые механизмы работы фирмы; риски в мире денег.	Проверка практических навыков. Тестирование к дифференцированному зачету	Не умеет Демонстрирует частичные умения, допуская грубые ошибки	Демонстрирует частичные умения без грубых ошибок	Умеет применять знания на практике в базовом объеме	Демонстрирует высокий уровень умений
	уметь: решать практические финансовые задачи; планировать использование различных инструментов в процессе реализации стратегических целей и тактических задач в области управления личными финансами; анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников.	Проверка практических навыков. Тестирование к дифференцированному зачету	Не умеет , допускает грубые ошибки	Демонстрирует частичные умения без грубых ошибок	Умеет применять знания на практике в базовом объеме	Демонстрирует высокий уровень умений
OK 11.	знать: основы финансовой грамотности; основные принципы работы банковской системы в РФ; от каких рисков защищает страхование; виды страхования в РФ; виды налогов в РФ; использование фондового рынка для роста доходов; возможности пенсионного накопления;	Проверка практических навыков. Тестирование к дифференцированному зачету	Не умеет Демонстрирует частичные умения, допуская грубые ошибки	Демонстрирует частичные умения без грубых ошибок	Умеет применять знания на практике в базовом объеме	Демонстрирует высокий уровень умений

	финансовые механизмы работы фирмы; риски в мире денег.				
	уметь: решать практические финансовые задачи; планировать использование различных инструментов в процессе реализации стратегических целей и тактических задач в области управления личными финансами; анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников.	Проверка практических навыков. Тестирование к дифференцированному зачету	Не умеет , допускает грубые ошибки	Демонстрирует частичные умения без грубых ошибок	Умеет применять знания на практике в базовом объеме

8. Методические указания для обучающихся при освоении дисциплины

Работа на практических занятиях предполагает активное участие в дискуссиях и решении задач. Для подготовки к занятиям рекомендуется выделять в материале проблемные вопросы, затрагиваемые преподавателем в лекции, и группировать информацию вокруг них.

При работе с терминами необходимо обращаться к словарям, в том числе доступным в Интернете, например на сайте <http://dic.academic.ru>.

При подготовке обучающихся по темам используются конспекты лекций и источники основной и дополнительной литературы. Подготовка докладов осуществляется с использованием нормативно-правовых документов и учебников.

Устный опрос по этой теме проводится в форме беседы. Работа на практических занятиях предполагает активное участие в дискуссиях и решении задач. Для подготовки к занятиям рекомендуется выделять в материале проблемные вопросы, затрагиваемые преподавателем в лекции, и группировать информацию вокруг них.

Тестирование проводится после ознакомления с материалом темы. Обучающийся выполняет тестирование, рассчитанное по времени на 40-50 минут, на бумажном носителе. Тест включает в себя задания разного типа: на выбор одного или нескольких правильных ответов, на соответствие, краткий и числовой ответ. Для прохождение тестадается одна попытка. Далее сверяются и обсуждаются результаты с определением правильных ответов.

Промежуточная аттестация по этой дисциплине проводится в форме дифференцированного зачета. При подготовке к дифференциированному зачету необходимо опираться, прежде всего, на источники, которые разбирались на лекционных занятиях и на материалы практических занятий.

9. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

9.1. Основная литература:

Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В.А. Кальней, М.Р. Рогулина, Т.В. Овсянникова [и др.] ; под общ. ред. В.А. Кальней. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 248 с. – (Среднее профессиональное образование). – ISBN 978-5-16-016198-3. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1086517> (дата обращения: 10.11.2021). – Текст : электронный.

2. Егоров Ю. Н. Основы маркетинга : учебник / Ю.Н. Егоров. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 292 с. – (Среднее профессиональное образование). – ISBN 978-5-16-014862-5. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1372729> (дата обращения: 10.11.2021). – Текст : электронный.

3. Купцов М. М. Финансы: учебное пособие / М.М. Купцов – Москва : ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2018. – 188 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978-5-369-00508-8. – URL : <https://znanium.com/catalog/product/929639> (дата обращения: 10.11.2021). – Текст : электронный.

9.2. Дополнительная литература:

1. Бочарова Т. А. Основы экономики и финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / Т. А. Бочарова. – Барнаул : АлтГПУ, 2018. – 92 с. – URL: <https://e.lanbook.com/book/119526> (дата обращения: 10.11.2021). – Текст : электронный.

2. Финансовая грамотность : учебник / Ю.Р. Туманян, О.А. Ищенко-Падукова, А.И. Козлов [и др.]. – Ростов-на-Дону : ЮФУ, 2020. – 212 с. – ISBN 978-5-9275-3558-3. – URL : <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785927535583.html> (дата обращения: 10.11.2021). – Текст : электронный..

3 Богдашевский А. Основы финансовой грамотности. Краткий курс / А. Богдашевский - Москва : Альпина Паблишер, 2018. – 304 с. – ISBN 978-5-9614-6626-3. – URL : <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785961466263.html> (дата обращения: 10.11.2021). – Текст : электронный.

Руководитель библиотеки



Р.Н. Ахметзянова

10. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

Освоение дисциплины ОП.10 «Основы финансовой грамотности» предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:

Наименование дисциплины	Наименование кабинета, перечень оборудования
ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности	<p>Кабинет социально-гуманитарных и экономических дисциплин (Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, (лабораторных работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации)</p> <p>Основное оборудование:</p> <p>Комплект мебели (посадочных мест)</p> <p>Комплект мебели (посадочных мест) для преподавателя</p> <p>Кафедра (трибуна)</p> <p>Компьютеры</p> <p>Комплект мебели для хранения учебных материалов и оборудования</p> <p>Акустическая система</p> <p>Меловая доска</p> <p>Телевизионная панель</p> <p>Программное обеспечение:</p> <ul style="list-style-type: none">– Microsoft Windows 7 Professional– Microsoft Office - Word, Excel, Power Point– Adobe Acrobat Reader(свободно распространяемая)Mozilla Firefox (свободно распространяемая)

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен обучающимся. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов среднего профессионального образования нового поколения.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе Издательства "Лань", доступ к которой предоставлен обучающимся. ЭБС Издательства "Лань" включает в себя электронные версии книг издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы, а также электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам. ЭБС Издательства "Лань" обеспечивает доступ к научной, учебной литературе и научным периодическим изданиям.

11. Методы обучения для обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

В образовательном процессе используются социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими обучающимися, создании комфортного психологического климата в студенческой группе.

Условия обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья:

- учебные аудитории, в которых проводятся занятия со студентами с нарушениями слуха, оборудованы мультимедийной системой (ПК и проектор), компьютерные тифлотехнологии базируются на комплексе аппаратных и программных средств, обеспечивающих преобразование компьютерной информации доступные для слабовидящих форм (укрупненный текст);

- в образовательном процессе используются социально-активные и рефлексивные методы обучения: кейс-метод, метод проектов, исследовательский метод, дискуссии в форме круглого стола, конференции, метод мозгового штурма.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС СПО по специальности 13.02.11 «Техническая эксплуатация и обслуживание электрического и электромеханического оборудования (по отраслям)».

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Набережночелнинский институт (филиал) федерального государственного автономного
образовательного учреждения высшего образования
«Казанский (Приволжский) федеральный университет»
ИНЖЕНЕРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ

УТВЕРЖДАЮ
Директор

А.З. Гумеров

«21» февраля 2022 г.

**Фонд оценочных средств
по учебной дисциплине**

ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности
(наименование дисциплины)

13.02.11 «Техническая эксплуатация и обслуживание электрического и электромеханического
оборудования (по отраслям) техник»
(код и наименование специальности)

техник
Квалификация выпускника

Набережные Челны
2022

Паспорт
фонда оценочных средств по дисциплине
ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности

Индекс компетенции	Расшифровка компетенции	Показатель формирования компетенции для данной дисциплины	Оценочные средства
1	2	3	4
OK 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.	<p>Знать: основы финансовой грамотности; основные принципы работы банковской системы в РФ; от каких рисков защищает страхование; виды страхования в РФ; виды налогов в РФ; использование фондового рынка для роста доходов; возможности пенсионного накопления; финансовые механизмы работы фирмы; риски в мире денег.</p> <p>Уметь: решать практические финансовые задачи; планировать использование различных инструментов в процессе реализации стратегических целей и тактических задач в области управления личными финансами; анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников.</p>	<p>Проверка практических навыков. Тестирование к дифференцированному зачету</p>
OK 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.	<p>Знать: основы финансовой грамотности; основные принципы работы банковской системы в РФ; от каких рисков защищает страхование; виды страхования в РФ; виды налогов в РФ; использование фондового рынка для роста доходов; возможности пенсионного накопления; финансовые механизмы работы фирмы; риски в мире денег.</p> <p>Уметь: решать практические финансовые задачи; планировать использование различных инструментов в процессе реализации стратегических целей и тактических задач в области управления личными финансами; анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников.</p>	<p>Проверка практических навыков. Тестирование к дифференцированному зачету</p>
OK 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность профессиональной сфере	<p>Знать: основы финансовой грамотности; основные принципы работы банковской системы в РФ; от каких рисков защищает страхование; виды страхования в РФ; виды налогов в РФ; использование фондового рынка для роста доходов; возможности пенсионного накопления; финансовые механизмы работы фирмы; риски в мире денег.</p> <p>Уметь: решать практические финансовые задачи; планировать</p>	<p>Проверка практических навыков. Тестирование к дифференцированному зачету</p>

		использование различных инструментов в процессе реализации стратегических целей и тактических задач в области управления личными финансами; анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников.	
--	--	---	--

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Набережночелнинский институт (филиал) федерального государственного автономного
образовательного учреждения высшего образования
«Казанский (Приволжский) федеральный университет»

Инженерно-экономический колледж

Проверка практических навыков (ОК 01., ОК 03., ОК 11.)

**Тема 1. Личное финансовое планирование.
Депозит.**

Задание 1. Семья Алексеевых 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 взаймы 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 2. 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 3. 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.

Тема 2 Страхование. Инвестиции.

Задание 1. У Ивана есть дача – старый дом, расположенный на краю небольшой деревни. В доме старая, обветшала проводка, перекрытия крыши почти прогнили, дверь закрывается на обычный, навесной замок. Дом никем не охраняется. Чтобы на 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 2. 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 3. 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.

Тема 3. Пенсии. Налоги.

Задание 1. 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 2. 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 3. 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 4. 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?

Тема 4. Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке.

Задание 1. Составьте руководство по безопасному использованию банковской пластиковой карты для ваших одноклассников. Опишите основные виды мошенничества с банковскими картами.

Задание 2. Укажите, какие фразы в рекламе указывают на то, что перед вами – финансовая пирамида либо мошенники.

Высказывание	Пирамида / мошенники / ни то ни другое
За прошлый год доход наших клиентов составил 25% годовых. Напоминаем, что результаты управления в прошлом не являются гарантией доходов в будущем.	
Наша компания вкладывает собранные средства в стартапы и наиболее доходные виды бизнеса, что обеспечивает высокую доходность вложений.	
Наша компания имеет лицензию на привлечение средств от Центрального Коммерческого Банка.	
Чтобы получить призы, вы должны распространить сертификаты стоимостью 5 000 рублей среди трёх своих знакомых.	
В нашей компании Вы будете гарантированно получать 30% годовых, если внесёте средства до конца этого года.	

Задание 3. Составьте руководство по безопасному использованию банковской пластиковой карты для ваших одноклассников. Опишите основные виды мошенничества с банковскими картами.

Шкала и критерии оценивания практикоориентированных задач и заданий:

Оценка	Критерии оценки
«Отлично»	Составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задача решена рациональным способом.
«Хорошо»	Составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задача решена нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.
«Удовлетворительно»	Задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задача решена не полностью или в общем виде
«Неудовлетворительно»	Задача не решена или решена неправильно

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Набережночелнинский институт (филиал) федерального государственного автономного
образовательного учреждения высшего образования
«Казанский (Приволжский) федеральный университет»

Инженерно-экономический колледж

Задания к зачету в форме тестирования: (ОК 01., ОК 03., ОК 11.)

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

8. Что из перечисленного НЕ повышает ваши шансы на получение кредита?
- а) Наличие залога
 - б) Наличие поручителя
 - в) Наличие других действующих кредитов на ваше имя
 - г) Подтверждение стабильного дохода
9. Какие из перечисленных организаций могут выдавать кредиты физическим лицам?
- I. Центральный банк России.
 - II. Коммерческие банки.
 - III. Микрофинансовые организации (МФО).
- а) Только I
 - б) I и II
 - в) II и III
 - г) I, II и III
10. Что из перечисленного может делать Центральный банк России?
- I. Принимать вклады у населения.
 - II. Выдавать кредиты населению.
 - III. Выдавать кредиты коммерческим банкам.
- а) Только I
 - б) I и II
 - в) II и III
 - г) Только III
11. Где вы можете получить самую низкую ставку по кредиту?
- а) В торговой сети
 - б) В банке
 - в) В микрофинансовой организации
 - г) В паевом инвестиционном фонде
12. Что из перечисленного НЕ влияет на эффективную процентную ставку по кредиту?
- а) Номинальная ставка, прописанная в контракте
 - б) Комиссии банка
 - в) Страхование жизни заёмщика
 - г) Всё перечисленное может быть включено в расчёт эффективной ставки
13. Что из перечисленного повышает выгодность ипотеки?
- I. Банк согласен удлинить срок выплат.
 - II. Вы накопили достаточно средств на взнос в размере 30 %.
 - III. В данный момент вы живёте в съёмной квартире.
- а) Только II
 - б) I и II
 - в) II и III
 - г) I, II и III
14. На что из перечисленного вы всегда имеете право по законам РФ?
- I. Досрочное погашение кредита.
 - II. Досрочное закрытие вклада.
 - III. Возврат сбережений в случае банкротства вашего банка.
- а) Только III
 - б) I и II
 - в) I и III
 - г) II и III
15. Что из перечисленного НЕ является преимуществом дебетовой карты по сравнению с наличными деньгами?
- а) Безопасность
 - б) Возможность оплаты покупок в Интернете
 - в) Более выгодный курс конвертации валют
 - г) Возможность не расплачиваться собственными деньгами, а занимать у банка на короткий срок от нескольких десятков до нескольких сотен тысяч рублей
16. Кредитная карта даёт доступ к...
- а) вашим собственным деньгам на текущем счёте в банке
 - б) счёту, на который вы делаете ежемесячные взносы по ипотеке или другому кредиту

в) краткосрочным банковским кредитам

г) самым привлекательным процентным ставкам

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

И. Он не застрахован в ССВ.

II. Он не позволяет снять деньги досрочно.

III. Он имеет нефиксированную доходность.

а) Только II

б) I и II

в) II и III

г) I, II и III

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

а) Во вклады, потому что они надёжнее

б) Во вклады, потому что они доходнее

в) В ПИФы, потому что они доходнее

г) Нет правильного ответа

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

а) Поздравили бы их с тем, что их ипотечный кредит более надёжный, потому что более дорогой

б) Посочувствовали бы им, так как в следующие несколько лет они будут переплачивать за ипотеку

в) Посоветовали бы взять новый ипотечный кредит под 11 % годовых и погасить текущий досрочно

г) Посоветовали бы обратиться в банк за отсрочкой следующей выплаты по кредиту, потому что, пока ставки находятся на уровне 11 %, платить 14 % невыгодно

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

а) Банк заботится о безмятежной жизни вашей подруги

б) В данном случае страховая компания является поручителем по кредиту. Если подруга не сможет погасить кредит, страховая компания возместит банку потери

в) Автомобиль является залогом. Если автомобиль будет застрахован, то подруга будет больше бояться его потерять, а значит, с большей вероятностью погасит кредит вовремя

г) Автомобиль является залогом. Если он будет утерян, подруге не будет смысла платить по кредиту, но банк ничего не потеряет, так как получит страховую сумму

21. 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

22. 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

23. Диверсификация помогает...

а) повысить доходность портфеля инвестиций

б) сократить риски портфеля инвестиций

в) устраниТЬ неопределённость

г) Недостаточно информации, чтобы дать точный ответ

24. 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
25. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг наиболее рискованные?
- а) Акции «Сбербанка»
 - б) Акции «Фейсбука»
 - в) Облигации «Тойоты»
 - г) Государственные облигации США
26. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг наименее рискованные?
- а) Акции «Сбербанка»
 - б) Акции «Фейсбука»
 - в) Облигации «Тойоты»
 - г) Государственные облигации США
27. 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
28. Облигации приносят доход за счёт...
- а) купонов
 - б) роста цены
 - в) дисконта цены покупки к номинальной стоимости
 - г) всего перечисленного
29. 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
30. 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
31. 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
32. 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
33. 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
34. 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
35. 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
36. 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
37. 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 соотнесения заявок на покупку и продажу
 - г) Их рассчитывают брокеры с использованием плеча
38. 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
39. В России к добровольному страхованию относится всё ниже перечисленное, кроме:
- а) страхования личного имущества
 - б) страхования жизни
 - в) КАСКО
 - г) ОСАГО
40. 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 (CCB)
 - г) Благодаря счастливому стечению обстоятельств
41. 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
42. В одном и том же договоре страхования страхователь не может являться:
- а) страховщиком
 - б) застрахованным
 - в) выгодоприобретателем
 - г) пострадавшим от страхового случая
43. В России к имущественному страхованию не относится:
- а) КАСКО
 - б) ОСАГО
 - в) ОМС
 - г) страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам
44. Если вы купили автомобиль, вы обязаны приобрести страховой полис:
- а) КАСКО
 - б) ОСАГО
 - в) ОМС
 - г) ДМС
45. 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

46. 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

47. 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

48. 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?

49. 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 ущерба

50. 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

51. 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

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

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

53. 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 дедушки

54. 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

55. 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

56. 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

57. 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

58. Какое ведомство в России занимается вопросами пенсий? 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

59. 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

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

а) Компания может софинансирует 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

61. 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

62. 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

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

а) Расширение бизнеса

б) Замена машинного труда ручным

в) Эффективное перераспределение функций в коллективе

г) Прошение кредитора компании о признании её банкротом

64. 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

65. 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

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

а) профсоюзе

б) Федеральной службе занятости

в) Государственной инспекции труда

г) полиции

67. 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

68. 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

69. 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

70. 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

71. 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

72. 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

73. 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
74. 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
75. Что из нижеперечисленного НЕ является преимуществом ИП?
- а) Упрощённые процессы создания и ликвидации бизнеса
- б) Упрощённый порядок ведения бухгалтерии
- в) Индивидуальный предприниматель является единоличным собственником бизнеса
- г) Заработанные деньги можно свободно тратить без уплаты налога на дивиденды
9. В чём состоит отличие ИП от ООО?
- I. ИП не может выпускать акции.
- II. ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам.
- III. ИП предполагает наличие только одного участника.
- а) Только II
- б) Только III
- в) II и III
- г) I, II и III
76. В чём состоит отличие ООО от ЗАО?
- I. ООО не может выпускать акции.
- II. ООО несёт полную ответственность по своим обязательствам.
- III. Участник ООО может выйти из общества, потребовав выплаты стоимости части имущества, соответствующего его доле в уставном капитале общества.
- а) Только II
- б) Только I
- в) I и III
- г) I, II и III
77. 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
78. 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
79. От непредвиденно высокой инфляции меньше всего пострадают...
- а) люди, имеющие сбережения наличными

б) вкладчики банков

в) люди, взявшие кредит

г) люди, получающие фиксированный оклад

80. 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

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

а) золото

б) ПИФ

в) доллары

г) евро

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

в...

а) золото

б) ПИФ

в) доллары

г) евро

83. 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

84. 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

86. Во время экономического подъёма...

а) инфляция растёт

б) ставки по банковским вкладам падают

в) реальный ВВП растёт

г) безработица растёт

87. 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

88. 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

89. 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

90. 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

91. 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

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

а) Отправить данные

б) Отправить только ФИО

в) Ничего не делать

г) Позвонить своему мобильному оператору, найдя его номер в Интернете или договоре об обслуживании, и узнать, проводится ли такая акция и какие у неё условия

Критерии оценки на дифференцированном зачете в форме тестирования

«отлично»	«хорошо»	«удовлетворительно»	«неудовлетворительно»
студент выполнил 91-100% и набрал 46-50 баллов.	студент выполнил 76-90% и набрал 36-45 баллов.	студент выполнил 60-75% и набрал 30-35 баллов.	студент выполнил менее 0-59 % и набрал 0-29 баллов.

Критерии оценки

Шифр компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства	Критерии оценивания результатов обучения (баллы)			
			1	2	3	2
OK 01.	знать: основы финансовой грамотности; основные принципы работы банковской системы в РФ; от каких рисков защищает страхование; виды страхования в РФ; виды налогов в РФ; использование фондового рынка для роста доходов; возможности пенсионного накопления; финансовые	Проверка практических навыков. Тестирование к дифференцированному зачету	Не умеет Демонстрирует частичные умения, допуская грубые ошибки	Демонстрирует частичные умения без грубых ошибок	Умеет применять знания на практике в базовом объеме	Демонстрирует высокий уровень умений

	механизмы работы фирмы; риски в мире денег.				
	уметь: решать практические финансовые задачи; планировать использование различных инструментов в процессе реализации стратегических целей и тактических задач в области управления личными финансами; анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников.	Проверка практических навыков. Тестирование к дифференцированному зачету	Не умеет , допускает грубые ошибки	Демонстрирует частичные умения без грубых ошибок	Умеет применять знания на практике в базовом объеме
OK 03.	знать: основы финансовой грамотности; основные принципы работы банковской системы в РФ; от каких рисков защищает страхование; виды страхования в РФ; виды налогов в РФ; использование фондового рынка для роста доходов; возможности пенсионного накопления; финансовые механизмы работы фирмы; риски в мире денег.	Проверка практических навыков. Тестирование к дифференцированному зачету	Не умеет Демонстрирует частичные умения, допуская грубые ошибки	Демонстрирует частичные умения без грубых ошибок	Умеет применять знания на практике в базовом объеме
	уметь: решать практические финансовые задачи; планировать использование различных инструментов в процессе реализации стратегических целей и тактических задач в области управления личными финансами; анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников.	Проверка практических навыков. Тестирование к дифференцированному зачету	Не умеет , допускает грубые ошибки	Демонстрирует частичные умения без грубых ошибок	Умеет применять знания на практике в базовом объеме
OK 11.	знать: основы финансовой грамотности;	Проверка практических навыков.	Не умеет Демонстрирует	Демонстрирует частичные умения без	Умеет применять знания на

	основные принципы работы банковской системы в РФ; от каких рисков защищает страхование; виды страхования в РФ; виды налогов в РФ; использование фондового рынка для роста доходов; возможности пенсионного накопления; финансовые механизмы работы фирмы; риски в мире денег.	Тестирование к дифференцированному зачету	частичные умения, допуская грубые ошибки	грубых ошибок	практике в базовом объёме	уровень умений
	уметь: решать практические финансовые задачи; планировать использование различных инструментов в процессе реализации стратегических целей и тактических задач в области управления личными финансами; анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников.	Проверка практических навыков. Тестирование к дифференцированному зачету	Не умеет , допускает грубые ошибки	Демонстрирует частичные умения без грубых ошибок	Умеет применять знания на практике в базовом объёме	Демонстрирует высокий уровень умений