

ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРЕННЕЙ И КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ БЕЛГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ
ОБЛАСТНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ «ГУБКИНСКИЙ ГОРНО-ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

учебной дисциплины Основы финансовой грамотности

Специальность 21.02.18 Обогащение полезных ископаемых

Комплект контрольно-оценочных средств учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» специальности 21.02.18 Обогащение полезных ископаемых является составной частью учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности», разработан на основе рабочей программы по данной дисциплине.

ОДОБРЕНО

предметной цикловой комиссией
Протокол № _____ от _____
председатель _____ Г.И.Щепихина

СОГЛАСОВАНО

заместитель директора
_____ С.А.Репина

Разработчик:

Щепихина Г.И., преподаватель специальных дисциплин

Содержание

1.Пояснительная записка.....	3
2.Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств.....	4
3.Инструментарий оценки.....	11
4. Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы	23

1 ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Комплект контрольно-оценочных средств предназначен для проверки образовательных результатов освоения учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» основной профессиональной образовательной программы по специальности среднего профессионального образования 21.02.18 Обогащение полезных ископаемых.

Комплект контрольно-оценочных средств входит в состав фонда оценочных средств основной профессиональной образовательной программы по специальности среднего профессионального образования 21.02.18 Обогащение полезных ископаемых.

Инструментарий оценки предназначен для оценки групп компетенций по указанному виду профессиональной деятельности.

2. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

2.1. Вид профессиональной деятельности

Оценка результатов освоения учебной дисциплины «Основы финансовой деятельности»

2.2. Предметы оценивания

ПК1.1. Осуществлять профессиональное толкование нормативных правовых актов для реализации прав граждан в сфере пенсионного обеспечения и социальной защиты.

П.К.1.6. Консультировать граждан и представителей юридических лиц по вопросам пенсионного обеспечения и социальной защиты.

П.К.2.3. Организовывать и координировать социальную работу с определенными лицами, категориями граждан и семьями, нуждающимися в социальной поддержке и защите.

1. Общие положения

Контрольно-измерительные материалы (КИМ) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины ОП.12 Основы финансовой грамотности.

КИМ включают контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета.

КИМ разработаны на основании основной профессиональной образовательной программы учебной дисциплины ОП.12 Основы финансовой грамотности.

2. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке

<i>Характеристика основных видов деятельности обучающегося (на уровне учебных действий)^[2]</i>	Основные показатели оценки результатов
Личное финансовое планирование Ознакомиться и изучить: - основные понятия :человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс	Человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс
Депозит Изучить понятие: - сбережения, инфляция, индекс	Понятие сбережения, инфляция, индекс потребительских цен как способ измерения инфляции, банк, банковский счет,

потребительских цен, инфляция . финансовые риски.	вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией, банковская карта (дебетовая, кредитная), банкомат, заемщик, финансовые риски, ликвидность..
Кредит Рассмотреть: - способы оформления кредитов. Изучить принципы кредитования. Изучить финансовые риски заемщика, защита прав заемщика, микро финансовые организации, кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй, минимальный платеж по кредиту	Понятие банковский кредит, заемщик, виды кредита, принципы кредитования (платность, срочность, возвратность), банковская карта (дебетовая, кредитная), номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК), виды кредитов по целевому назначению (потребительский кредит, ипотечный кредит), схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи), финансовые риски заемщика, защита прав заемщика, микро финансовые организации, кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй, минимальный платеж по кредиту
Расчетно-кассовые операции. Изучить понятия: -банковская ячейка, -денежные переводы, - валютно-обменные операции, банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом), -риски при пользовании банкоматом, -риски при использовании интернет-банкинга, электронные деньги	Понятие-банковская ячейка, денежные переводы, валютно-обменные операции, банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом), риски при пользовании банкоматом, риски при использовании интернет-банкинга, электронные деньги..
Страхование Изучить понятия: -страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер; рассмотреть : -виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности), рассмотреть: - договор страхования, страховая ответственность, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.	Понятие страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности), договор страхования, страховая ответственность, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.
Инвестирование Изучить понятия: -инвестиции, инфляция, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты,	Понятие инвестиции, инфляция, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты, ценные бумаги (акции, облигации), инвестиционный портфель,

ценные бумаги (акции, облигации), -инвестиционный портфель; рассмотреть: -ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов, диверсификация как инструмент управления рисками, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, валютная и фондовая биржи, ПИФы как способ инвестирования для физических лиц	ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов, диверсификация как инструмент управления рисками, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, валютная и фондовая биржи, ПИФы как способ инвестирования для физических лиц
Пенсии Изучить государственную пенсионную систему в РФ; Изучить и разобрать: Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды, трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений	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.
Налоги Изучить -Налоговый кодекс РФ, -виды налогов, - субъект, предмет и объект налогообложения, -ставка налога, сумма налога, системы налогообложения , - налоговые льготы, - порядок уплаты налога, налоговая декларация, - производить расчёт налоговых вычетов.	Налоговый кодекс РФ, налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная), налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты.
Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке Изучить: -основные признаки и виды финансовых пирамид, -правила личной финансовой безопасности, -виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в Интернете, по телефону, при операциях с наличными.	Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в Интернете, по телефону, при операциях с наличными.
Создание собственного бизнеса Изучить понятие: - бизнес, - бизнес-план, бизнес-идея, - планирование рабочего времени, - разработать личный финансовый план.	Понятие бизнес, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени.

3. Распределение оценивания результатов обучения по видам контроля

Наименование элемента учебных действий	Виды аттестации		
	Текущий контроль	Рубежный контроль	Промежуточная аттестация
УД 1. Знать понятие человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, Уметь осуществлять финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс	Устный опрос	ПР №1 Решение задач По теме «Личное финансовое планирование»	Дифференцированный зачет
УД 2. Знать понятие сбережения, инфляция, индекс потребительских цен как способ измерения инфляции, банк, банковский счет, вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией, банковская карта (дебетовая, кредитная), банкомат, заемщик, финансовые риски, ликвидность..	устный и письменный опрос		Дифференцированный зачет
УД 3. Знать понятие банковский кредит, заемщик, виды кредита, принципы кредитования (платность, срочность, возвратность), банковская карта (дебетовая, кредитная), номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК), виды кредитов по целевому назначению (потребительский кредит, ипотечный кредит), схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи), финансовые риски заемщика, защита прав заемщика, микро финансовые организации, кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй, минимальный платеж по кредиту	устный и письменный опрос	ПР № 2 Решение задач по теме «Кредит»	Дифференцированный зачет
УД 4. Знать понятие банковская ячейка, денежные переводы, валютно-обменные операции, банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом), риски при пользовании банкоматом, риски при использовании интернет-банкинга, электронные деньги..	устный и письменный опрос		Дифференцированный зачет
УД 5 Понятие страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, виды страхования для	устный и письменный опрос		Дифференцированный зачет

физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности), договор страхования, страховая ответственность, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.			
УД 6. Понятие инвестиции, инфляция, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты, ценные бумаги (акции, облигации), инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов, диверсификация как инструмент управления рисками, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, валютная и фондовая биржи, ПИФы как способ инвестирования для физических лиц.	устный и письменный опрос		Дифференцированный зачет
УД 7. 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	устный и письменный опрос		Дифференцированный зачет
УД 8. Налоговый кодекс РФ, налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная), налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты.	устный и письменный опрос	ПР № 3 «Расчет налогов при упрощенной системе налогообложения, Документальное оформление отчетности при применении специального режима налогообложения в виде ЕНВД»	Дифференцированный зачет
УД 9. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в Интернете, по телефону, при операциях с наличными.	устный и письменный опрос		
УД 10. Понятие бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени,	устный и письменный опрос		

венчурист,	ый опрос		
------------	----------	--	--

4. Комплект контрольно-оценочных средств

4.1. Теоретические задания - ТЗ

Тема 1. Личное финансовое планирование

Задание 1 (фронтальный опрос)

1. Пять шагов личного финансового планирования.
2. Принципы планирования личных финансов.
3. Что такое принцип «доходности»?
4. Что такое принцип «исследования»?
5. Что такое принцип «приоритетности»?

Задание 2 (фронтальный опрос)

1. Что такое человеческий капитал?
2. Способы принятия решений в ограниченности ресурсов. SWOT-анализ, как один из способов принятия решений.
3. Что такое принцип «скромной жизни»?
4. Что такое принцип «инвестирования»?
5. Что такое SWOT-анализ?

Задание 3 (практическое занятие)

Практическая работа

Цель занятия: закрепление изученного материала по теме «Личное финансовое планирование»

В результате занятия обучающиеся должны знать:

- понятие «семейный бюджет», «страхование»;
- источники доходов семейного бюджета;
- статьи расходов семейного бюджета;
- закон Энгеля;
- признаки рационального экономического поведения.

В результате занятия обучающиеся должны уметь:

- решать ситуативные задачи.

Содержание и порядок выполнения работы

Выберите один правильный ответ.

1. Бюджет - это ...:

- А) это финансовый план, который обобщает доходы и расходы за определенный период времени;
- Б) это план расходов;
- В) это детализированный план финансовых доходов.

2. Бюджет семьи складывается из:

- А) доходов, сбережений и социальных выплат;
- Б) доходов и расходов;
- В) доходов, сбережений и расходов.

3. Большую часть семейного бюджета россиян составляют расходы на:

- А) культурно-бытовые нужды;
- Б) оплату квартиры;
- В) питание;
- Г) одежду.

4. Назовите рациональные потребности семьи:

- А) потребность в еде;
- Б) потребность в алкоголе;
- В) потребность в курении;
- Г) потребность в жилье;
- Д) потребность в одежде.

5. Назовите способы сбережения денежных средств семьи:

- А) деньги, взятые в долг;
- Б) приобретение валюты;
- В) вклад в банке;
- Г) покупка нового платья;
- Д) покупка ценных бумаг.

6. Закон Энгеля устанавливает степень благосостояния граждан:

- А) по размеру заработной платы;
- Б) по доле расходов на питание семьи;
- В) по наличию вкладов в банках страны;
- Г) по числу членов семьи.

7. Верны ли суждения о страховых услугах?

А. Страхование – способ защиты имущества семьи.

Б. Страхование имущества является обязательным для граждан России.

- А) верно только А; Б) верно только Б; В) верны оба суждения; Г) оба суждения неверны.

8. Увеличение доходов семьи, скорее всего, приведет:

- А) к увеличению потребления;
- Б) к увеличению численности рабочей силы;
- В) к уменьшению расходов;
- Г) к увеличению потребления.

9. Верны ли суждения о семейных сбережениях?

А. Семейные сбережения помогают приобрести дорогостоящие товары или услуги.

Б. Семейные сбережения могут обесцениваться.

- А) верно только А; Б) верно только Б; В) верны оба суждения; Г) оба суждения неверны.

10. Часть располагаемого дохода, которая не используется на потребление:

- А) номинальный доход; Б) реальный доход; В) заработная плата; Г) сбережения.

11. Сумма денег, полученная гражданином в целом за определенный период:

- А) инфляция; Б) номинальный доход; В) реальный доход;
Г) депозит.

12. Приведите примеры трансфертов (не менее трёх).

13. Укажите основные источники доходов семьи (не менее трёх).

14. Укажите основные виды расходов семьи (не менее трёх).

Задача

Семья из 4-х человек, в квартире в которой установлены приборы учета воды, в месяц платит за воду 894,54 рублей. Сколько процентов составит экономия семьи, если без приборов учета за это же количество воды придется заплатить 1418,96 рублей. Результат округлить до целых. (Ответ:37%)

Задача

В семье Григорьевых совокупный доход составляет 50 тыс. р. Расходы на самое необходимое — 30 тыс. р. Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8,5 тыс. р., а его жена Мария тратит на косметику, спорт, одежду, обувь, театр и др. — 9 тыс. р. На их маленького сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5 тыс. р. Что образуется в результате такого ведения хозяйства? Живёт ли семья по средствам? Каковы последствия такого планирования своих финансов? (Ответ: Чтобы узнать, что получится в результате составления такого бюджета, как у Григорьевых, нужно сначала сложить все расходы: 30 тыс. р. + 8500 р. + 9 тыс. р. + 5 тыс. р. = 52 500 р. Затем нужно из доходов вычесть расходы: 50 тыс. р. – 52 500 р. = – 2500 р. В семье Григорьевых образовался дефицит, так как расходы превышают доходы на 2500 р. Последствия, скорее всего, будут такие: семье придётся брать у кого-то в долг, так дефицит будет только нарастать и уже через полгода, например, может составить 15 тыс. р., а через год — 30 тыс. р.)

Задача

Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей: Коммунальные платежи – 4500 р. Продукты питания – 11 тыс. р. Бытовая химия и предметы личной гигиены – 2500 р. Одежда и обувь – 13 тыс. р. Оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 тыс. р. Образование (дополнительные занятия) – 3 тыс. р. Проезд – 3 тыс. р. Откладывание на летний отдых семьи – 6 тыс. р. Лекарства – 3500 р. Оплата телефона и Интернета – 1300 р. Прочие платежи – 3500 р. Какова сумма ваших расходов в месяц? Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расходах ещё откладывать 10% суммы доходов?

Тема 2. Депозит

1. Понятие и виды сбережений сбережения
2. Инфляция, индекс потребительских цен как способ измерения инфляции,
3. Банк, банковский счет, вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту,

4. Депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией, банковская карта (дебетовая, кредитная), банкомат,
5. Заемщик, финансовые риски, ликвидность.;

Тема 3. Кредит

1. Понятие банковский кредит, заемщик, виды кредита, принципы кредитования (платность, срочность, возвратность)
2. Банковская карта (дебетовая, кредитная) .
номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК)
3. Виды кредитов по целевому назначению (потребительский кредит, ипотечный кредит)
4. Схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи)
5. Финансовые риски заемщика, защита прав заемщика, микро финансовые организации
6. Кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй, минимальный платеж по кредиту.

Тест по темам «Депозит» , «Кредит»

1. Какие достоинства есть у накоплений на цель по сравнению с тем, чтобы взять деньги в долг?(можно выбрать несколько вариантов)
 - A. Нет необходимости регулярно с точностью до дня делать платежи.
 - B. Как правило, ничего страшного не случится, если один месяц не делать накоплений.
 - C. Цель гарантированно будет достигнута.
 - D. Ты никак не зависишь от роста цен на нужную тебе вещь.
2. Какие недостатки есть у накоплений на цель по сравнению с тем, чтобы взять деньги в долг?(можно выбрать несколько вариантов)
 - A. Тебе придется дольше ждать реализации цели.
 - B. Ты серьезно рискуешь, если пропустишь очередной платеж.
 - C. Требуется самодисциплины.
 - D. Требуется безупречной репутации.
3. Какие достоинства есть у способа взять деньги в долг на покупку по сравнению с тем, чтобы накопить на нее?(можно выбрать несколько вариантов)
 - A. Ты никак не зависишь от инфляции.
 - B. Нет необходимости регулярно с точностью до дня делать платежи.
 - C. Как правило, ничего страшного не случится, если пропустить один платеж.
 - D. Как правило, ты не зависишь от того, прибыльным ли окажется этот проект, куда ты захотел вложить деньги, или нет.

4. Какие недостатки есть у способа взять деньги в долг на покупку по сравнению с тем, чтобы накопить на нее? (можно выбрать несколько вариантов)
- A. Ты серьезно рискуешь, если пропустишь очередной платеж.
 - B. Тебе, как правило, нужна безупречная репутация.
 - C. Тебе придется дольше ждать реализации цели.
 - D. Во многих случаях ты можешь столкнуться со значительной переплатой (отдавать придется больше, чем брал).
5. Какой источник доходов, как правило, играет самую важную роль в российских семьях?
- A. Доходы от активов.
 - B. Доходы от текущей трудовой деятельности.
 - C. Социальные доходы.
6. В чем преимущества доходов от активов? (можно выбрать несколько вариантов)
- A. Они не зависят от твоей способности работать.
 - B. Они помогают подстраховаться на случай увольнения.
 - C. Они обеспечиваются государством.
7. Как можно сформировать доходы от активов? (можно выбрать несколько вариантов)
- A. Много работать.
 - B. Приобретать недвижимость для сдачи в аренду.
 - C. Инвестировать на фондовом рынке.
 - D. Можно рассчитывать на пенсию от государства.
8. Расходы на активы:
- A. Расходы на питание.
 - B. Расходы на отпуск и отдых.
 - C. Расходы на квартиру, которую семья сдает в аренду.
9. Социальные расходы: (можно выбрать несколько вариантов)
- A. Расходы на питание.
 - B. Расходы на штрафы, пени.
 - C. Расходы на благотворительность.
10. Варианты размещения накоплений носят название:
- A. Банковские средства.
 - B. Инвестиционные инструменты.
 - C. Денежные средства.
11. Что в первую очередь необходимо сделать при принятии решения о кредитовании?
- A. Обратиться в банк.
 - B. Определить целесообразность покупки и свои финансовые возможности.
 - C. Обратиться в микрофинансовую организацию.
12. Если Вы, являясь поручителем, оплатили за заемщика часть платежей по его кредиту:
- A. Вы можете требовать возмещения своих затрат с заемщика.
 - B. Вы можете требовать возмещения своих затрат с банка.

- С. Вы не можете требовать возмещения данных затрат ни с кого.
13. Когда может помочь микрозайм?
- А. Когда срочно нужна большая сумма денег.
 - В. Когда нужна большая сумма денег, но Вам отказал банк.
 - С. Когда нужна небольшая сумма денег на короткий срок.
14. Как можно продлить срок микрозайма?
- А. Позвонить в компанию.
 - В. Обратиться в компанию и оплатить проценты за прошедший период.
 - С. Продлить срок нет возможности.
15. В какую компанию лучше обратиться за микрозаймом?
- А. В любую
 - В. Находящуюся в госреестре
 - С. В крупную
16. Функции денег (можно выбрать несколько вариантов):
- А. Мера стоимости
 - В. Средство обращения
 - С. Средство платежа
 - Д. Средство накопления
17. Источники поступления денег к человеку (можно выбрать несколько вариантов):
- А. Доходы от текущей трудовой деятельности
 - В. Доходы от активов
 - С. Доходы социальные
18. Расходы на текущую деятельность (можно выбрать несколько вариантов):
- А. Расходы на питание
 - В. Расходы на отпуск и отдых
 - С. Расходы на квартиру, которую семья сдает в аренду
19. Насколько выгодно занять у знакомых 5000 рублей на год и положить эти деньги на счет в банке под 10% годовых (т.е. получить через год в банке 5500 рублей)?
- А. Выгодно в любом случае.
 - В. Выгодно, если вернуть знакомым нужно будет те же 5000 рублей без процентов.
 - С. Не выгодно.
20. Какие достоинства есть у депозита? (можно выбрать несколько вариантов)
- А. Гарантированный доход.
 - В. Возможность многократно приумножить свои сбережения.
 - С. 100% гарантия сохранности любой суммы даже при банкротстве банка.
 - Д. Возможность иметь регулярный доход, не снимая сбережений.
21. Какие недостатки есть у депозитов? (можно выбрать несколько вариантов)
- А. Невысокая доходность.
 - В. Риск потерять все сбережения.
 - С. Иногда невозможность изъять всю сумму до окончания срока вклада.
 - Д. Невозможность открыть депозит в какой-то другой валюте, кроме рублей.
22. Какие депозиты наиболее доходны?

- А. До востребования.
- В. С возможностью пополнения.
- С. С возможностью частичного снятия.
- Д. Без возможности снятия и пополнения.

23. Какие депозиты наименее доходны?

- А. На 1 месяц.
- В. На 3 месяца.
- С. На 12 месяцев.
- Д. На 2 года.

24. Какую услугу обычно не оказывают банки?

- А. Обмен валюты
- В. Выдача кредита
- С. Страхование собственности
- Д. Денежный перевод

25. У Ивана Петровича на сберегательном счету в банке лежит 100 тысяч рублей. Процентная ставка составляет 10% в год. Начисление процентов происходит по сложной процентной ставке раз в год. Сколько денег будет на счету через два года?

- А. 110 тысяч рублей
- В. 111 тысяч рублей
- С. 120 тысяч рублей
- Д. 121 тысяч рублей

26. Как называется соглашение, по которому банк обязуется предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренным договором, а заемщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты на нее?

- А. Кредитный договор
- В. Договор страхования
- С. Договор комиссии

27. Что такое финансовый план?

- А. Исполнение твоих желаний
- В. Это схема, которая отображает твое финансовое положение в определенный период
- С. Предположение о том, что может быть в будущем

28. Электронные деньги – это (можно выбрать несколько вариантов):

- А. Деньги на банковской карте
- В. Яндекс. Деньги
- С. WebMoney

29. Финансовая «подушка безопасности» – это:

- А. Обязательный резервный фонд наличности на непредвиденный случай
- В. Инвестиции в акции
- С. Кредитная банковская карта

Тема 4. Расчетно - кассовые операции

1. Понятие-банковская ячейка, денежные переводы, валютно-обменные операции

2. Банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом)

3. Риски при пользовании банкоматом, риски при использовании интернет-банкинга, электронные деньги.

1. Экспресс- диктант (графический)

Согласны ли ВЫ с утверждениями?

Положительный ответ (да) «+»

Отрицательный ответ (нет) «-»

1. Целесообразность создания тех или иных касс в кредитных организациях определяется главным бухгалтером кредитной организации.
2. Договор о полной материальной ответственности заключается с каждым кассовым и инкассаторским работником
3. Кассовый работник имеет право выполнять поручения клиентов: принимать непосредственно от них документы на взнос или получение денег, минуя операционных работников
4. Кассовый работник освобождается от ответственности, если он не знает требований Положения 318-П
5. Операционный работник имеет право передать документы кассовому работнику через клиента банка.
6. Организация может вложить наличные деньги на расчетный счет другой организации
7. Разрешаются операции, при которых клиент, не внося денег, предъявляет одновременно денежный чек и объявление на взнос наличными
8. Все поступившие в течение операционного дня наличные деньги должны быть оприходованы в операционную кассу и зачислены на счета клиентов в тот же рабочий день
9. Полистный пересчет полученных денег клиент осуществляет при обязательном присутствии кассового работника
10. Кредитные организации обязаны принимать к обмену подлинные банкноты, имеющие допустимые повреждения и дефекты
11. За обмен поврежденных банкнот взимается плата по установленному тарифу
12. Кредитные организации могут открывать операционные кассы вне кассового узла
13. В кассовых документах сумма прописью должна указываться в начале отведенной для этой строки
14. Ревизия банкнот, монеты и других ценностей в кассе производится не реже 1 –ого раза в месяц
15. Отчеты о кассовых оборотах составляются кредитными организациями за месяц и по пятидневкам
16. Отчет о кассовых оборотах кредитной организации составляется бухгалтерскими работниками кредитной организации

17. Прогнозные расчеты кассовых оборотов составляются коммерческими банками ежеквартально
18. Превышение доходной части Баланса денежных доходов и расходов населения над расходной свидетельствует о сокращении наличных денег на руках .

Тема 5 Страхование

1. Понятие страховые риски, страхование, страховщик, страхователь
2. Выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности)
3. Договор страхования, страховая ответственность, страховой случай
4. Страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.

Разбор ситуации

Опиши дом или квартиру, в которой ты живёшь, для заключения договора страхования. В описании дома надо указать его площадь и число этажей, материалы, из которых сделаны стены (камень, бетонные блоки, кирпич, дерево), систему отопления (печное отопление, газовый котёл или электрокотёл), водоснабжение (водопровод в доме, колодец во дворе и т.д.). Для квартиры следует указать этаж (и общее число этажей в доме), вид отделки стен и потолка (обои, покраска, драпировка и т.д.) и пола (доски, паркет, линолеум и т.д.). Эти сведения помогут оценить подверженность дома или квартиры огню и повлияют на величину страхового тарифа. Дополнительно укажи, от каких рисков (страховых случаев) ты хочешь застраховаться.

Тема 6. Инвестиции

1. Понятие инвестиции
2. Инфляция, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты, ценные бумаги (акции, облигации),
3. Инвестиционный портфель,
4. Ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов,
5. Диверсификация как инструмент управления рисками, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность,
6. Валютная и фондовая биржи, ПИФы как способ инвестирования для физических лиц.

Тема 7. Пенсии

1. Понятие и значение пенсии, государственная пенсионная система в РФ
2. Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды
3. Трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия

4. Инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений

Задача.1

Рассчитать размер декретного пособия. Сотрудница организации с 16 марта текущего года уходит в отпуск по беременности и родам (продолжительность отпуска 140 календарных дней). Роды осложненные. За предыдущие 2 года сотруднице была начислена заработная плата в размере 300 000 руб. и 330 000 руб., а также отпускные в сумме 50 000 руб. и больничные в сумме 14 000 руб.

Задача.2

Рассчитать размер трудовой пенсии по старости.

Женщина, 28.02.1958 г.р., имеет следующие данные:

- общий трудовой стаж – 28 лет 8 месяцев 27 дней;
- общий трудовой стаж до 01.01.1991 – 12 лет 8 месяцев 24 дня;
- сумма страховых взносов – 600 800 руб. 00 коп.

- 1.Упрощенная система налогообложения;
- 2.Ведение учета при упрощенной системе налогообложения;
- 3.Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход;
- 4.Отчетность при применении специального режима налогообложения в виде ЕНВД.

Тема 8. Налоги

- 1.Налоговый кодекс РФ
- 2.Налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения,
- 3.Ставка налога, сумма налога
- 4.Системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная)
- 5.Налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация налоговые вычеты.

Задача 1.

Рассчитать доходы и расходы семьи за месяц. Определить какой это бюджет: с профицитом, с дефицитом или сбалансированный. Объяснить почему?

Доходы семьи	Сумма, руб.	Расходы семьи	Сумма, руб.
Заработная плата	33500	Расходы на питание	24000
Пенсия	7600	Расходы на одежду	9500
Стипендия	2000	Оплата коммунальных услуг	3500
Пособие по инвалидности	6000	Плата за квартиру	600
Алименты на содержание детей	8400	Затраты на транспорт	3400
Сдача в аренду квартиры	-	Затраты на медикаменты	1700
Проценты по вкладам	-	Обслуживание кредита	3100
		Оплата за интернет	600
		Бытовые расходы	5200

		Расходы на отдых	4500
Итого		Итого	

Задача 2

По месту основной работы физическое лицо получает ежемесячно заработную плату в размере 10 000 руб. Одновременно гражданин работает в другой фирме по договору подряда и получает 5 000 руб. в месяц. Имеет льготу Героя Российской Федерации.

Определите налог на доходы физического лица за январь 2017 г.

Задача 3

Заработная плата работника за месяц 9 000 руб. Физическое лицо имеет двоих детей в возрасте 16 и 25 лет, последний является студентом дневного обучения. Определите сумму налога с совокупного дохода физического лица по законодательству 2017г

Задача 4

Совокупный доход работника за год составил 98400 руб. (8200 руб. в месяц). Работник имеет ребёнка в возрасте 19 лет, который обучается в колледже на дневной форме обучения на коммерческой основе. Стоимость обучения за год составляет 19500 руб.

Определить налоговые вычеты.

Тема 9. Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке

1. Основные признаки и виды финансовых пирамид
2. Правила личной финансовой безопасности,
3. Виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в Интернете, по телефону, при операциях с наличными.

Домашнее задание.

1. На сайте МВД России <http://mvd.ru> найдите последний вариант памятки «Моя экономическая безопасность. Как не стать жертвой аферистов». Какие основные схемы финансового мошенничества используются в настоящее время? Как распознать мошенников и что следует предпринять?
2. На том же сайте найдите страницу Главного управления по экономической безопасности и противодействию коррупции МВД России. По списку последних публикаций на этой странице определите наиболее распространённые виды финансовых преступлений, которые были пресечены полицией за последний год
3. Найдите в Интернете сайт Союза защиты прав потребителей финансовых услуг (Финпотребсоюз) www.finpotrebsouz.ru. Какие виды финансового мошенничества на нём указаны и как с ними бороться?

Тема 10. Создание собственного бизнеса

1. Понятие бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист.

Тест

1. Кто использует данные, содержащиеся в бизнес плане?
 - а) Налоговая инспекция;
 - б) кредиторы;
 - в) собственник бизнеса;
 - г) органы статистики.
2. В каком разделе бизнес плана будет представлена стратегия про движения продукции компании?
 - а) План маркетинга;
 - б) финансовый план;
 - в) резюме;
 - г) описание продукции.
3. В каком разделе бизнес плана будет представлена структура будущих доходов и расходов компании?
 - а) План маркетинга;
 - б) финансовый план;
 - в) резюме;
 - г) описание продукции.
4. Дорогостоящее имущество, которое используется в производстве в течение продолжительного времени, относится к:
 - а) основным средствам;
 - б) оборотным средствам;
 - в) финансовым активам.
5. Прибыль, которую фирма получает после уплаты всех предусмотренных законодательством налогов, называется:
 - а) чистой прибылью;
 - б) доходом;
 - в) прибылью;
 - г) валовой прибылью.
6. Общая стоимость товаров, полученная после их реализации, называется:
 - а) чистой прибылью;
 - б) доходом;
 - в) прибылью;
 - г) выручкой.
7. По каким ставкам взимается налог на добавленную стоимость?
 - а) 0%;
 - б) 10%;
 - в) 18%;
 - г) 20%.

8. По какой ставке взимается налог на прибыль организации?

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

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

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

10. Назови условие перехода предприятия на ЕСХН.

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

11. Что является объектом налогообложения при УСН?

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

12. Каким видом рисков организации управлять легче?

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

13. Отказ от использования заёмных средств позволяет снизить:

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

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

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

Дифференцированный зачет

Вариант 1

1. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?
 - А) Кредит
 - Б) Домашний сейф
 - В) Умение составлять бюджет
 - Г) Всё вышеперечисленное
2. Стоимость автомобиля – это:
 - А) Сумма, за которую вы его когда-то купили
 - Б) Сумма, за которую его можно продать сейчас
 - В) Сумма, по которой банк оценит машину, в случае обращения за кредитом
 - Г) Сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель
3. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?
 - А) Инвестиционный
 - Б) Текущий
 - В) Резервный
 - Г) Текущий и Резервный
4. Верны ли следующие суждения?
 - А) Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.
 - Б) При составлении бюджета сложнее планировать доходы, чем расходы.
 - 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны
5. В чем основная цель резервного капитала?
 - А) Повседневные траты
 - Б) Дополнительные источники дохода
 - В) Защита от риска
 - Г) Всё выше перечисленное
6. Без сбережений невозможно сформировать резерв для защиты на черный день.
 - А) Верно
 - Б) Неверно
7. Что из перечисленного является инвестиционным активом?
 - А) Деньги
 - Б) Смартфон
 - В) Собственный бизнес
 - Г) Всё вышеперечисленное
8. В чем основная цель инвестиционного капитала?
 - А) Повседневные траты
 - Б) Защита от рисков
 - В) Дополнительные источники доходов
 - Г) Все вышеперечисленное
9. Страховая премия – это:

- А) Плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования
- Б) Сумма, которую страховщик возвращает страхователю при отсутствии страховых случаев в течение срока действия полиса
- В) Вознаграждение, которое получает страховой брокер от страховой компании
- Г) Сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая

10. К страхованию ответственности относится:

- А) Добровольное медицинское страхование
- Б) КАСКО
- В) ОСАГО
- Г) Всё вышеперечисленное

11. Верны ли следующие суждения?

- А) Кредит может выдаваться по ставке 0 % годовых
 - Б) В случае непогашения кредита в срок банк имеет право начислять штрафные проценты на сумму просроченной задолженности
- 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны

12. Верны ли следующие суждения?

- А) Получатель безналичного перевода денег обязательно должен иметь банковский счет
 - Б) Во многих странах дорожные чеки используются не только для обналичивания денег, но и для оплаты товаров и услуг
- 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны

13. Что происходит с содержимым банковской ячейки в случае банкротства банка?

- А) Его забирают кредиторы банка
- Б) Его забирает Агентство по страхованию вкладов
- В) Оно полностью возвращается клиенту банка
- Г) Оно возвращается клиенту банка в части, застрахованной Агентством по страхованию вкладов

14. Что невозможно сделать с дебетовой картой?

- А) Провести через границу без декларирования на таможне
- Б) Снять деньги в банкомате
- В) Взять в долг у банка
- Г) Оплатить товары и услуги в безналичной форме

15. Что такое инвестиционный портфель?

- А) Допустимый уровень риска при инвестировании
- Б) Набор конкретных реальных и финансовых активов

- В) Общий подход к формированию своих инвестиций и управлению ими
Г) Прогноз доходности по различным инвестиционным активам
16. Какой из нижеперечисленных активов является самым рискованным?
А) Банковский депозит
Б) Облигации нефтедобывающей компании
В) Акции этой же компании
Г) Портфель акций всех нефтедобывающих компаний в стране
17. Верны ли следующие суждения
А) Чем короче срок инвестирования, тем более рискованной может быть инвестиционная стратегия
Б) Цель инвестирования в том, чтобы найти актив, который является и доходным, и надежным, и ликвидным
1) верно только А
2) верно только Б
3) верны оба суждения
4) оба суждения неверны
18. Какая организация может выплачивать пожизненную пенсию?
А) Пенсионный фонд РФ
Б) Негосударственный пенсионный фонд
В) Страховая компания
Г) Все вышеперечисленные организации
- 19) В какой пенсионной системе ставка, по которой в стране взимаются пенсионные взносы, влияет на размер пенсии?
А) Только в накопительной
Б) Только в солидарной
В) Как в солидарной, так и в накопительной
Г) Ни в солидарной, ни в накопительной
20. Как лучше инвестировать пенсионные накопления?
А) Отложив момент инвестирования на момент выхода на пенсию
Б) С минимальным риском, чтобы обеспечить надежность инвестиций
В) Поддерживая риск на приемлемом уровне за счет диверсификации
Г) С максимальным риском, чтобы обеспечить высокий доход
21. Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?
А) Акциз
Б) Земельный налог
В) Налог на добавленную стоимость
Г) Таможенная пошлина
22. Светлана получила от своей компании награду как «Лучший работник года» - путёвку в пансионат. По какой ставке облагается соответствующий доход, полученный Светланой?
А) 0% Б) 9% В) 13% Г) 30%
23. До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?
А) 31 декабря текущего года
Б) 30 апреля последующего года

В) 15 июля последующего года

Г) Ограничения по дате отсутствуют

24. Где мошенники могут скопировать данные с банковской карты?

А) В банкомате через скиммер

Б) При оплате через платежный терминал в торговой точке

В) При покупке через Интернет-магазин

Г) Во всех вышеперечисленных ситуациях

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

А) В прошлые годы финансовая компания сумела заработать для клиентов высокий доход

Б) Компания инвестирует в высокодоходные финансовые инструменты

В) Основатель компании - иностранный гражданин

Г) Компания гарантирует доход выше уровня банковских депозитов

26. Приведите в соответствие:

№	Понятие		определение
1	овердрафт	А	Процедура скрытного перенаправления жертвы на ложный IP- адрес. Для этого может использоваться навигационная структура.
2	фарминг	Б	Кредитование банком расчетного счета клиента для оплаты им расчетных документов при недостаточности или отсутствии на расчетном счете клиента-заемщика денежных средств
3	скиминг	В	Вид Интернет - мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей: ПИН-коду, паролю
4	фишинг	Г	Вклад в банке на определенный срок. В течение, которого на сумму регулярно начисляются проценты
5	депозит	Д	Способ применяется для незаконного получения информации о держателе карты с использованием специальных накладок, которые считывают информацию во время использования банкомата

27. Установите соответствие. К каждому элементу, данному в первом

Примеры	Виды налогов
А) НДФЛ Б) налог на прибыль организаций В) НДС Г) налог на имущество организаций Д) таможенная пошлина Ж) транспортный налог З) земельный налог И) налог на имущество физических лиц К) акцизы	1. Прямые 2. Косвенные

столбце, выберите элемент из второго столбца.

28. Реши задачу: В трёх шкатулках лежали золотые монеты. В первой на 20 больше, чем во второй, а во второй на 10 больше, чем в третьей. Как перераспределить монеты, чтобы во всех шкатулках было одинаковое число монет?

29. Реши задачу: Один топор можно обменять на два лука, а один лук на четыре глиняных горшка. За два глиняных горшка надо отдать пять пучков лечебной травы. Сколько пучков травы надо собрать, чтобы получить топор?

30. Определите, сколько стоит в рублях путёвка для одного человека, если известно:

- в группе 10 человек;
- поездка продлится 10 дней;
- билет на самолёт туда и обратно стоит 15 тыс. р.;
- номер в отеле, в котором проживают два человека, стоит 60 евро в сутки;
- все экскурсии стоят 100 евро на человека;
- микроавтобус до аэропорта в России обойдётся 4 тыс. р., а за границей 150 евро;
- страховой полис на одного человека стоит 30 евро;
- стоимость завтрака включена в стоимость номера;
- за оформление документов на группу туристическое агентство получило 30 тыс. р.;
- курс евро на дату оплаты путёвки составлял 42 р.

31. Человек хочет сдать квартиру за 25 тыс. р. в месяц. На какую сумму в этом случае увеличится его годовой бюджет, если подоходный налог составляет 10%?

32. В банк положили 20 тыс. р. Каждый год к первоначальному вкладу добавляется 10%. Сколько денег окажется на счёте через три года?

33. Соотнесите варианты вложения денег и виды доходов

1. Деньги, вложенные в банк	А. Выплачиваются проценты.
2. Приобретенная акция	В. Приносят процент.
3. По облигациям	С. Не приносят дохода.
4. Наличные деньги, лежащие в шкатулке	Д. Приносит доход, если обменный курс рубля падает.
5. Покупка иностранной валюты	Е. Приносит (или не приносит) дивиденд

34. Задача

Билет в аквапарк стоит 900 рублей для взрослых и 500 рублей для детей. В среднем в день парк посещает 600 детей и в полтора раза больше взрослых. Затраты на содержание парка составляют 21 млн. руб. в месяц (будем считать, что в месяце 30 дней). Сколько фирма тратит на рекламу, если до уплаты налогов ежемесячная прибыль составляет 9,5 млн. рублей?

35. Задача.

Вася захотел купить планшет, т.к. выполняя задания учителя ему часто надо было обращаться к сайтам в интернете. Цена планшета была в магазине 10.000 рублей. Вася задумался, как эффективно решить эту проблему, т.к. у него в копилке была только 1.000 рублей. Брат Васи предложил оставшиеся 9.000 руб. взять в кредит в банке. Чтобы погасить кредит надо было ежемесячно выплачивать по 1.000 рублей в месяц 10 месяцев. Сколько в итоге Вася заплатит за планшет? На сколько процентов больше по сравнению

с его изначальной ценой заплатит Вася, если последует совету брата. Предложите Васе решить эту проблему более рационально для семейного бюджета.

36. Объясните пословицы и мысли мудрых: 1) «Берёшь на время и чужие, отдаешь свои и навсегда». 2) «Кто покупает лишнее, тот, в конце концов, начинает продавать необходимое». (Б.Франклин)

37. Андрей решил купить в кредит диван и два кресла за 25 тыс. руб. У него не было накоплений. Магазин отпустил ему мебель из-за согласия Андрея купить мебель в кредит под 20% годовых. % шли на непогашенную сумму кредита и комиссия за ведение счета - 1%. Сделайте график погашения кредита на 6 мес. и на год.

38. Как уменьшить переплату по взятому кредиту? Выберите из списка верные позиции:

- 1) не спешить и оплачивать вовремя ежемесячный платёж;
- 2) досрочно погасить весь кредит;
- 3) перекредитоваться в другом банке;
- 4) использовать помощь государства (программы государства и социальной поддержки семей, имеющих детей).

39. Объясните, что объединяет произведения: «Преступление и наказание» Достоевского, «Гобсек» О. Бальзака и «Венецианский купец» В. Шекспира?

40. Прокомментируйте на выбор одно из высказываний известных людей о налогах:

1. «Будет справедливо, если подданные оплатят то, чем обеспечивается их собственное благополучие». Фома Аквинский
2. «К налогам следует прибегать только в исключительных случаях. Налоги – средство опасное, ссорящее короля с его подданными». Жан Боден
3. «Государственные доходы – это часть, выделяемая каждым гражданином из своего имущества для того, чтобы спокойно пользоваться остальным». Шарль Луи Монтескье
4. «Налоги для государства – то же, что паруса для корабля. Они служат тому, чтобы скорее ввести его в гавань, а не тому, чтобы завалить его своим бременем или держать всегда в открытом море и чтоб, наконец, потопить его». Екатерина II Великая
5. «Требовать уничтожения налогов значило бы требовать уничтожения самого общества. Государство ничего не может сделать для граждан, если граждане ничего не сделают для государства». Николай Иванович Тургенев
6. «Мы платим правительству за его услуги. Это обмен одних ценностей на другие, правда, на особых основаниях. Хотя эта сделка не всегда является добровольной и справедливой, но все, же это обмен, и, в конечном счете, обмен выгодный, ибо самое неспособное правительство дешевле и лучше охраняет подданных, чем если бы каждый из них защищал себя самостоятельно». Иосиф Михайлович Кулишер

II вариант

1. Что из перечисленного является инвестиционным капиталом?

А) Кредит

- Б) Лодка
 - В) Билет в кино
 - Г) Ничего из вышеперечисленного
2. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?
- А) Инвестиционный
 - Б) Текущий
 - В) Резервный
 - Г) Текущий и Резервный
3. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов?
- А) Питание в столовой
 - Б) Оплата мобильной связи
 - В) Проездной на общественный транспорт
 - Г) Все вышеперечисленное
4. Верны ли следующие суждения?
- А) Чем меньше чистый капитал, тем богаче человек.
 - Б) Личный финансовый план делается один раз в жизни и не подлежит изменению
- 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны
5. В чем основная цель резервного капитала?
- А) Повседневные траты
 - Б) Дополнительные источники дохода
 - В) Защита от риска
 - Г) Всё выше перечисленное
6. Банк выставляет курс покупки валюты выше, чем курс продажи.
- А) верно
 - Б) Неверно
7. Что из перечисленного является пассивом?
- А) Алименты
 - Б) Налоги
 - В) Счет на оплату электроэнергии
 - Г) Всё выше перечисленное
8. Что такое ликвидность актива?
- А) Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь
 - Б) Прибыль от вложений в актив
 - В) Размах колебаний цены актива
 - Г) Способность актива приносить стабильный доход, невзирая на риски
9. Страхователь – это тот, кто:
- А) Занимается распространением страховых полисов
 - Б) Приобретает страховую защиту на случай возможных потерь
 - В) Выплачивает страховое возмещение
 - Г) Берет на себя обязательства по возмещению потерь

10. к страхованию имущества относится:

- А) Добровольное медицинское страхование
- Б) КАСКО
- В) ОСАГО

Г) Всё вышеперечисленное

11. Верны ли следующие суждения?

- А) Под залог недвижимости выдается Ипотечный кредит
- Б) Бюро кредитных историй специализируется на сборе просроченных долгов

- 1) верно только А
- 2) верно только Б
- 3) верны оба суждения
- 4) оба суждения неверны

12. Верны ли следующие суждения?

- А) При выполнении определенных требований вы можете не платить процентов за кредит, предоставленный по кредитной карте
- Б) Некоторые банкоматы позволяют снимать деньги со своего счета в иностранной валюте, например, в долларах США или евро

- 1) верно только А
- 2) верно только Б
- 3) верны оба суждения
- 4) оба суждения неверны

13. На что нужно обращать внимание при обмене валюты, чтобы сделать это наиболее выгодно?

- А) На курс обмена
- Б) На комиссию
- В) На разницу между курсами покупки и продажи валют
- Г) И на курс обмена, и на комиссию

14. Какой вид банковской карты дает возможность использовать только средства на вашем банковском счету?

- А) Дебетовая карта
- Б) Кредитная карта
- В) Дебетовая карта с овердрафтом
- Г) Всё вышеперечисленное

15. Что такое надежность актива?

- А) Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь
- Б) Прибыль от вложений в актив(в процентах от вложенной суммы)
- В) Размах колебаний цены актива
- Г) Способность актива приносить стабильный доход невзирая на риски

16. Если вы хотите самостоятельно торговать на фондовом рынке, то к какому финансовому посреднику вы должны обратиться?

- А) Биржа
- Б) Брокер
- В) Страховая компания
- Г) Управляющая компания

17. Верны ли следующие суждения?

А) Акция - это документ, отражающий финансовые потоки предприятия

Б) Заем - это пример долевого финансового инструмента

1) Верно А

2) Верно Б

3) Оба суждения верны

4) Оба суждения неверны

18. Кто несет риск, связанный с инвестированием пенсионных накоплений, в корпоративной пенсионной схеме с установленными выплатами?

А) Государство

Б) Компания-работодатель

В) ПФР

Г) Сотрудник компании, будущий пенсионер

19. Какой финансовый посредник предлагает «купить» пожизненную пенсию?

А) Брокер ценных бумаг

Б) Микрофинансовая организация

В) Паевой инвестиционный фонд

Г) Ни одна из вышеперечисленных организаций

20. Какой из нижеперечисленных видов дохода облагается НДФЛ?

А) Оплата питания работодателем

Б) Возмещение на командировку от работодателя

В) Страховые взносы по договорам добровольного медицинского страхования

Г) Пенсионные взносы в негосударственные пенсионные фонды

21. Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?

А) Акциз

Б) Земельный налог

В) Налог на добавленную стоимость

Г) Таможенная пошлина

22. Михаил продал квартиру, купленную год назад, за полтора миллиона рублей. На какую максимальную сумму он может получить налоговый вычет без подачи документов, подтверждающих расходы на приобретение квартиры?

А) 0 рублей

Б) 250 тысяч рублей

В) 1 миллион рублей

Г) 1,5 миллиона рублей

23. До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?

А) 31 декабря текущего года

Б) 30 апреля последующего года

В) 15 июля последующего года

Г) Ограничения по дате отсутствуют

24. Финансовая пирамида способна выплачивать повышенный доход своим вкладчикам:

- А) Постоянно за счет выгодного вложения средств
- Б) Временно, пока идет приток средств от новых вкладчиков
- В) Постоянно за счет страхования вкладов от риска убытка
- Г) Временно, до момента отзыва лицензии из-за происков конкурентов

25. Сотрудники банка вправе запросить у вас PIN – код вашей карты:

- А) Только в отделении банка
- Б) Сотрудники банка не имеют на это права
- В) Только в письменном виде на бланке банка
- Г) Только по телефону, предварительно назвав вам кодовое слово

26. Приведите в соответствие:

№	Понятие		определение
1	Риск	А	Способность актива быстро и с минимальными потерями быть конвертированным в деньги
2	Ликвидность	Б	Долговая ценная бумага, которая выпускается эмитентом на определенный срок
3	Инвестирование	В	Возможность получения результата, отличающегося от ожиданий.
4	Дивиденд	Г	Приобретение активов с целью получения дохода в будущем
5	Облигация	Д	Часть прибыли компании, которая распределяется между ее акционерами

27. Установите соответствие. К каждому элементу, данному в первом столбце, подберите элемент из второго столбца.

Примеры	Виды налогов
А) НДФЛ Б) налог на прибыль организаций В) НДС Г) налог на имущество организаций Д) таможенная пошлина Ж) транспортный налог З) земельный налог И) налог на имущество физических лиц К) акцизы	3. Прямые 4. Косвенные

28. Реши задачу: В копилке монеты по 5 и 10 р. Десятирублёвых монет больше половины. Четверть десятирублёвых монет выпущена в 2010 году. Таких монет 5. Какой может быть максимальная сумма денег в копилке?

29. У Маруси было 4 монеты по 10 р., 4 монеты по 5 р. и одна 50-рублёвая купюра. В ларьке продавались шоколадки. Шоколадка «Алёнка» стоила 30 р., шоколадка «Маринка» - 40 р. и шоколадка «Полинка» - 50 р. Какие наборы шоколадок могла купить Маруся без сдачи?

30. Определите, сколько стоит в рублях путёвка для одного человека, если известно:

- в группе 10 человек;
- поездка продлится 10 дней;
- билет на самолёт туда и обратно стоит 15 тыс. р.;
- номер в отеле, в котором проживают два человека, стоит 60 евро в сутки;
- все экскурсии стоят 100 евро на человека;
- микроавтобус до аэропорта в России обойдётся 4 тыс. р., а за границей 150 евро;
- страховой полис на одного человека стоит 30 евро;
- стоимость завтрака включена в стоимость номера;
- за оформление документов на группу туристическое агентство получило 30 тыс. р.;
- курс евро на дату оплаты путёвки составлял 42 р.

31. Квадратный участок земли имеет периметр 200 метров. Какую сумму денег должен заплатить государству хозяин участка, если земельный налог с 1 гектара (1 гектар = 10 000 квадратных метров) составляет 1000 рублей?

32. Гражданин Иванов купил 100 акций номинальной стоимостью 100 р. Через год он получил дивиденды, равные 5% от стоимости акций, на следующий год дивиденды не выплачивались, а на третий год дивиденды составили 20%. Дивиденды он хранил дома в стеклянной банке. Какую долю от стоимости акций составляет сумма дивидендов?

1. Деньги, вложенные в банк	А. Выплачиваются проценты.
2. Приобретенная акция	В. Приносят процент.
3. По облигациям	С. Не приносят дохода.
4. Наличные деньги, лежащие в шкатулке	Д. Приносит доход, если обменный курс рубля падает.
5. Покупка иностранной валюты	Е. Приносит (или не приносит) дивиденд

33. Соотнесите варианты вложения денег и виды доходов

34. Задача.

Фабрика получает прибыль равную 200 млн. рублей в год, а кафе 15 млн. рублей. Затраты фабрики на производство составляют 1200 млн. рублей, а кафе – 75 млн. рублей. Чей бизнес эффективнее? Ответ поясните.

35. Задача.

Вася захотел купить планшет, т.к. выполняя задания учителя ему часто надо было обращаться к сайтам в интернете. Цена планшета была в магазине 10.000 рублей. Вася задумался, как эффективно решить эту проблему, т.к. у него в копилке была только 1.000 рублей. Брат Васи предложил оставшиеся 9.000 руб. взять в кредит в банке. Чтобы погасить кредит надо было ежемесячно выплачивать по 1.000 рублей в месяц 10 месяцев. Сколько в итоге Вася заплатит за планшет? На сколько процентов больше по сравнению с его изначальной ценой заплатит Вася, если последует совету брата. Предложите Васе решить эту проблему более рационально для семейного бюджета.

36. Объясните пословицы и мысли мудрых: 1) «Берёшь на время и чужие, отдаешь свои и навсегда». 2) «Кто покупает лишнее, тот, в конце концов, начинает продавать необходимое». (Б.Франклин)

37. Рассчитайте ежемесячный платёж по кредиту, если вы взяли в кредит 30.000 руб. под 16% годовых, с ежемесячной комиссией 1,5%, с суммой погашения основного долга -2322 руб. Сколько вы переплатите за 12 месяцев?

38. Как уменьшить переплату по взятому кредиту? Выберите из списка верные позиции:

- 1) не спешить и оплачивать вовремя ежемесячный платёж;
- 2) досрочно погасить весь кредит;
- 3) перекредитоваться в другом банке;
- 4) использовать помощь государства (программы государства и социальной поддержки семей, имеющих детей).

39. Объясните, что объединяет произведения: «Преступление и наказание» Достоевского, «Гобсек» О. Бальзака и «Венецианский купец» В. Шекспира?

40. Прокомментируйте на выбор одно из высказываний известных людей о налогах:

1. «Будет справедливо, если подданные оплатят то, чем обеспечивается их собственное благополучие». Фома Аквинский

2. «К налогам следует прибегать только в исключительных случаях. Налоги – средство опасное, ссорящее короля с его подданными». Жан Боден

3. «Государственные доходы – это часть, выделяемая каждым гражданином из своего имущества для того, чтобы спокойно пользоваться остальным». Шарль Луи Монтескье

4. «Налоги для государства – то же, что паруса для корабля. Они служат тому, чтобы скорее ввести его в гавань, а не тому, чтобы завалить его своим бременем или держать всегда в открытом море и чтоб, наконец, потопить его». Екатерина II Великая

5. «Требовать уничтожения налогов значило бы требовать уничтожения самого общества. Государство ничего не может сделать для граждан, если граждане ничего не сделают для государства». Николай Иванович Тургенев

6. «Мы платим правительству за его услуги. Это обмен одних ценностей на другие, правда, на особых основаниях. Хотя эта сделка не всегда является добровольной и справедливой, но все, же это обмен, и, в конечном счете, обмен выгодный, ибо самое неспособное правительство дешевле и лучше охраняет подданных, чем если бы каждый из них защищал себя самостоятельно». Иосиф Михайлович Кулишер

Шкала оценки тестов

Процент результативности (правильных ответов)	Оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	«отлично»
80 ÷ 89	4	«хорошо»
70 ÷ 79	3	«удовлетворительно»
менее 70	2	«неудовлетворительно»

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов

дополнительной литературы - Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. СПО /

А. О. Жданова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 32 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»)

- Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя.

10–11 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 80 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»)

- В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016; Учебное пособие для общеобразовательных организаций

- В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016; Рабочая тетрадь

- В.В. Чумаченко, А.П. Горяев , Методические рекомендации М. «Просвещение», 2016;

- mos.olimpiada.ru Upload/files/Archive_tasks_2013

- Источник: Афоризмы, изречения и шутки о налогах и налогообложении
// http://www.cnfp.ru/fun/aphorisms_sayings_and_jokes_about_taxes_and_tax/