

Министерство образования и науки Республики Дагестан
Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
Республики Дагестан
«Кизлярский профессионально-педагогический колледж»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по учебной дисциплине

СГ. 05 Основы финансовой грамотности
основной профессиональной образовательной программы
по специальности СПО 29.02.10 Конструирование, моделирование и технология
изготовления изделий легкой промышленности (по видам)

Форма обучения (очная)

Кизляр, 2024 г.

Комплект фонда оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности СПО 29.02.10 Конструирование, моделирование и технология изготовления изделий легкой промышленности (по видам).

Разработчик:

ГБПОУ РД «КППК», преподаватель Смеянов Владимир Александрович

Рассмотрено и одобрено ПЦК

Общего гуманитарного и социально-экономического цикла дисциплин

Протокол № 1 от 29. 08.2024г.

Председатель ПЦК Гаджимурадова Э.Э./



СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт фонда оценочных средств.....	4
1.1 Область применения.....	4
1.2 Результаты освоения учебной дисциплины.....	4
1.3 Организация контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины.....	4
2. Контрольно-измерительные материалы для текущего контроля.....	6
3. Контрольно-измерительные материалы для промежуточной аттестации.....	21
4. Перечень материалов, оборудования и информационных источников.....	25

1. Паспорт фонда оценочных средств

1.1. Область применения

Фонд оценочных средств предназначен для оценивания знаний, умений, уровня сформированности компетенций студентов, обучающихся по специальности 29.02.10 Конструирование, моделирование и технология изготовления изделий легкой промышленности (по видам) по учебной дисциплине СГ. 05 Основы финансовой грамотности. ФОС составлен на основе ФГОС и рабочей программы дисциплины.

Промежуточная аттестация по учебной дисциплине предусмотрена в форме дифференцированного зачета.

1.2 Результаты освоения учебной дисциплины

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 03	<p>У1 выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи;</p> <p>У2 презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план;</p> <p>У3 рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;</p> <p>У4 определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;</p> <p>У5 презентовать бизнес-идею;</p> <p>У6 определять источники финансирования</p> <p>У7 применять на практике правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок)</p>	<p>З1 основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности;</p> <p>З2 правила разработки бизнес-планов;</p> <p>З3 порядок выстраивания презентации;</p> <p>З4 кредитные банковские продукты</p> <p>З5 правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок)</p>

1.3 Организация контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<p>знать</p> <p>З1 основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности;</p> <p>З2 правила разработки бизнес-планов;</p> <p>З3 порядок выстраивания</p>	<p>Полнота ответов, точность формулировок.</p> <p>Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если даны ответы на 85-100% вопросов.</p> <p>Оценка «хорошо»</p>	<p>- тестирование;</p> <p>- фронтальный и индивидуальный опросы</p> <p>- дифференцированный зачет</p>

<p>презентации;</p> <p>34 кредитные банковские продукты</p> <p>35 правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок)</p>	<p>выставляется обучающемуся, если даны ответы на 70-84% вопросов.</p> <p>Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если ответил на 51-69% от общего количества вопросов;</p> <p>Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если ответил меньше чем на 50% от общего числа вопросов.</p>	
<p>уметь</p> <p>У1 выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи;</p> <p>У2 презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план;</p> <p>У3 рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;</p> <p>У4 определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;</p> <p>У5 презентовать бизнес-идею;</p> <p>У6 определять источники финансирования</p> <p>У7 применять на практике правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок)</p>	<p>Правильность, полнота выполнения заданий, точность формулировок, соответствие требованиям.</p> <p>Оптимальность выбора способов действий, методов и т.д.</p> <p>Правильное выполнение заданий в полном объеме.</p> <p>Оценка отлично – глубокое и полное владение знаниями, качественное оформление работы.</p> <p>Оценка хорошо – обучающийся грамотно выполняет задание, но работа имеет отдельные неточности.</p> <p>Оценка удовлетворительно – неполное и непоследовательное изложение материала, ошибки в алгоритме выполнения заданий, неточности в оформлении.</p> <p>Оценка неудовлетворительно – значительное непонимание темы, оформление работы не соответствует требованиям.</p>	<p>- наблюдение за выполнением практических занятий;</p> <p>- защита практических занятий</p>

2. Комплект контрольно-оценочных средств для текущего контроля

Тема: «Семейный бюджет»

Вопросы для устного опроса:

1. Что такое доход? Какие виды доходов вы знаете?
2. Какие виды доходов относят к социальным трансфертам?
3. Как экономисты называют доходы, полученные:
 - а) от продажи на рынке грибов, собранных в лесу;
 - б) от сдачи квартиры внаём;
 - в) от сдачи земельных участков в аренду;
 - г) от сбережений, хранящихся в банке;
 - д) от пособия на ребёнка в малоимущих семьях?
4. Составьте доходную часть бюджета своей семьи по источникам доходов.
 1. Что относят к обязательным расходам?
 2. Какие произвольные расходы вы знаете?
 3. Составьте расходную часть своего семейного бюджета, включив в неё обязательные расходы и произвольные расходы каждого члена семьи.
 4. В чём сущность закона Энгеля?
 5. Найдите в СМИ данные о стоимости современной потребительской корзины в вашем регионе и о МРОТ. Какие выводы вы сделаете на основе этих данных?

Тема: «Банковская система РФ»

Вопросы:

1. Что такое банк?
2. Чем отличается Центральный банк от коммерческого банка?
3. Перечислите основные операции, которые оказывают банки частным лицам.
4. Как удостовериться, есть ли у банка лицензия ЦБ?
5. Как проверить финансовую устойчивость банка?
6. Почему важно изучить сам банк перед открытием в нём счёта?
7. Зачем современному человеку необходимо осваивать финансовую грамотность?
8. Что значит быть финансово грамотным человеком?
9. Установите соответствие между видами финансовых операций и типами банков, которые их осуществляют.

А. Осуществление эмиссии наличных денег Б. Кредитование фирмы В. Установление правил расчётов и банковских операций Г. Обслуживание счетов государственного бюджета Д. Приём денежных средств населения во вклады Е. Открытие счетов для физических лиц Ж. Управление золотовалютными резервами З. Регистрация и надзор за деятельностью кредитных организаций, регистрация их эмиссий ценных бумаг	1. Центральный банк 2. Коммерческий банк
--	---

И. Осуществление расчётов между фирмами К. Составление платёжного баланса	
--	--

10. Прокомментируйте, как вы понимаете следующее утверждение: «Если хочешь быть богатым, нужно быть финансово грамотным»

11. Кредитная организация, которая на основе специального разрешения (лицензии) Центрального банка осуществляет банковские операции, – это:

- а) фондовая биржа;
- б) коммерческий банк;
- в) депонент;
- г) страховая компания.

12. Максимальная сумма возмещения по вкладам, застрахованным в АСВ, в 2019 г. составляет:

- а) 1400 тыс. руб.;
- б) 500 тыс. руб.;
- в) 700 тыс. руб.;
- г) 1700 тыс. руб.

13. Современная банковская система России состоит из:

- а) Центрального банка и Министерства финансов;
- б) большого количества коммерческих банков;
- в) Центрального банка, коммерческих банков и небанковских кредитных организаций;
- г) коммерческих банков и Министерства экономики.

Тема: «Вклады»

Вопросы:

1. Каковы основные условия банковского вклада?
2. В чём заключается различие между вкладами до востребования и срочными вкладами?
3. В чём состоит различие между накопительным и сберегательным вкладами?
4. Как сравнить условия вкладов, предлагаемые несколькими банками?
5. Чем реальная процентная ставка отличается от номинальной?
6. В чём заключается различие между простым и сложным процентом? Какой процент более выгоден вкладчику?
7. Установите соответствие между видами вкладов и их условиями.

А. Неограниченный срок вклада Б. Высокий процент по вкладу (сопоставим с темпами инфляции) В. Досрочное закрытие возможно, но с потерей процента Г. Вклад предназначен для текущих платежей и расчётов Д. Срок вклада ограничен договором (например, на 1 год, 3 года или 5 лет) Е. Процент по вкладу минимальный, значительно ниже ожидаемого уровня инфляции (например, 0,05%) Ж. Досрочное закрытие возможно без потери процента	1. Вклад до востребования 2. Срочный вклад
---	---

3. Частичное снятие запрещено или обговаривается в договоре	
---	--

8. В приведённом ниже перечне найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных представленных понятий, и запишите букву, под которой оно указано.

- а) банковский вклад;
- б) срочный вклад;
- в) накопительный вклад;
- г) сберегательный вклад;
- д) вклад до востребования.

9. Вы хотели бы сделать вклад в банк в размере 100 тыс. руб. сроком на один год и уже определились с банком. Из аналитических статей вы узнали, что ожидаемая через год инфляция составит 5%. Когда вы пришли в банк, то консультант предложил вам вклад под 6,5% годовых. Какую сумму вы получите по истечении срока вклада? Чему будет равен ваш реальный доход по вкладу? Как вы оцениваете выгодность такого вклада в современных условиях?

10. Установите правильную последовательность действий при выборе и оформлении документов вклада:

- а) подписать договор вклада;
- б) определить цель вклада;
- в) внимательно изучить текст договора;
- г) выбрать подходящий вид вклада;
- д) определить банк, который предоставляет наиболее подходящие условия вклада по выбранному виду вклада.

11. Установите соответствие между целями и видами вкладов.

- | | |
|---|--|
| <p>А. Для осуществления регулярных платежей (платежи за квартиру и жилищно-коммунальные услуги, получение зарплаты, пенсии, алиментов, перевод денег родственникам, оплата налогов, кредитов)</p> <p>Б. Для непредвиденных расходов (резервный фонд на случай чрезвычайных обстоятельств)</p> <p>В. Для накопления на большую покупку, время приобретения которой примерно известно и она не является непредвиденной</p> <p>Г. Для получения максимально возможного по вкладу дохода за определённый срок</p> | <p>1. Расчётный счёт</p> <p>2. Накопительный вклад</p> <p>3. Сберегательный вклад</p> <p>4. Вклад до востребования</p> |
|---|--|

Тема: «Кредиты»

Вопросы:

1. Ниже приведён перечень терминов. Все они, за исключением двух, обозначают виды целевых кредитов. Найдите два термина, выпадающих из общего ряда, и запишите буквы, под которыми они указаны.

- а) потребительский кредит;
- б) жилищный кредит;
- в) автокредит;

- г) образовательный кредит;
- д) валютный кредит.

2. Что такое кредит и каковы его характеристики?

3. Каковы основные условия кредита?

4. Что такое переплата по кредиту и как она рассчитывается?

5. Как рассчитать полную стоимость кредита?

6. Один из банков предлагает потребительский кредит под 15% годовых. Единовременная комиссия за предоставление кредита – 0,5% от суммы кредита, комиссия за обслуживание текущего кредитного счёта – 0,1% от суммы кредита ежемесячно. Какова примерная полная стоимость кредита в процентах при аннуитетном и дифференцированном погашении, если размер кредита 100 тыс. руб., а срок его погашения 3 года?

7. Прокомментируйте высказывание: «Если хочешь быть богатым, нужно быть финансово грамотным». (Р. Кийосаки)

Тема: «Фондовая биржа»

Вопросы:

1. Что такое биржа?
2. Когда появились первые биржи? Для чего они были созданы?
3. Какую функцию выполняют современные биржи?
4. Какие виды бирж вы знаете?
5. Как действуют биржевые спекулянты?
6. Что такое инвестиционный портфель и каковы его цели?
7. В чём заключаются различия в стратегии инвестирования между агрессивными, умеренными и консервативными инвесторами?
8. В чём заключаются преимущества выхода на фондовый рынок через компьютерные трейдинговые системы и работы через брокера?
9. Что такое валютный курс и Forex?
10. Перечислите преимущества диверсифицированного портфеля.

Тема: «Виды ценных бумаг»

Вопросы:

1. Чем акции отличаются от облигаций?
2. Как связаны между собой риск и доходность?
3. Что из перечисленного ниже относится к функциям фондовой биржи:
 4. а) организация первичного размещения ценных бумаг;
 - б) оформление налогового вычета по операциям с ценными бумагами;
 - в) организация продажи имущества при приватизации;
 - г) установление налогов на доходы, получаемые от продажи ценных бумаг;
 - д) организация вторичных торгов ценными бумагами;
 - е) эмиссия ценных бумаг;
 - ж) организация и проведение торгов в секции товарного рынка;
 - з) организация продажи имущества при банкротстве.

5. У вас есть 300 тыс. руб., и вы хотели бы вложить эти деньги в ценные бумаги, но пока не определились, в какие именно. Изучив рынок, вы отметили для себя следующие варианты:
а) акции компании F, отличающиеся существенной нестабильностью (цены в течение года колеблются на 100%);

б) акции компании K, отличающиеся стабильным, но незначительным ростом (за год они выросли на 10%); в) облигации компании W имеют гарантированный доход –8% в год.
Какой вариант вы выберете? Свой ответ обоснуйте.

6. Перечислите и охарактеризуйте участников рынка ценных бумаг.

7. Уставный капитал компании – 120 тыс. руб., всего выпущено 1000 акций.
Какова номинальная цена одной акции?

8. Тест.

1. Ценная бумага – это:

- а) электронное средство платежа, которое привязано к расчётному счёту в банке;
- в) документ, удостоверяющий личность и гражданство её владельца;
- б) документ, подтверждающий сумму вклада, внесённого в банк физическим лицом;
- г) документ, удостоверяющий имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

2. Что из перечисленного ниже не относится к признакам ценной бумаги?

- а) закрепление имущественных прав;
- б) обеспеченность золотом;
- в) обладание равными правами внутри одного выпуска;
- г) размещение выпусками.

3. Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на часть собственности в предприятии, – это:

- а) облигация;
- б) акция;
- в) чек;
- г) сберкнижка.

4. Облигация – это:

- а) государственная ценная бумага, предназначенная для обмена на активы государственных предприятий, передаваемых в частные руки в процессе приватизации;
- б) ценная бумага, закрепляющая право её владельца на часть собственности в предприятии;
- в) ценная бумага, закрепляющая право её владельца на возврат долга;
- г) ценная бумага, свидетельствующая о сумме денежных средств, хранящихся в банке.

5. Рынок, на котором осуществляется купля-продажа ценных бумаг, – это:

- а) рынок сырья;
- б) рынок рабочей силы;
- в) фондовый рынок;
- г) товарный рынок.

6.Регистрация ценных бумаг на бирже на условиях соблюдения их эмитентом установленных правил и включение их в котировальный список – это:

- а) лизинг;
- б) листинг;
- в) демпинг;
- г) ликвидность.

7. Кто из перечисленных профессиональных участников рынка ценных бумаг не относится к категории посредников физических лиц?

- а) брокеры;
- б) дилеры;
- в) управляющая компания;
- г) клиринговая палата.

8.Доверительный управляющий – это:

- а) организация, совершающая сделки с ценными бумагами от имени и за счёт клиента брокерского обслуживания;
- б) организация, занимающаяся расчётами по сделкам с ценными бумагами;
- в) финансовая организация при бирже, которая оказывает услуги по регистрации купли - продажи ценных бумаг, хранению сертификатов ценных бумаг и учёту перехода прав на них;
- г) фирма, которая от своего имени, но в интересах клиента управляет его деньгами, ценными бумагами и полученной прибылью.

9.В зависимости от целей инвестирования выделяют несколько типов инвесторов. К ним не относятся:

- а) прогрессивные инвесторы;
- б) консервативные инвесторы;
- в) умеренные инвесторы;
- г) агрессивные инвесторы.

Прокомментируйте одно из высказываний (на выбор):

«Тот, кто всегда в выигрыше, не настоящий игрок». (*М. де Монтень*)

«Биржевой спекулянт – человек, изучающий будущее и действующий до того, как оно наступит». (*Б. Барух*)

«От спекуляций на бирже следует воздерживаться в двух случаях: если у вас нет средств и если они у вас есть». (*М. Твен*)

Тема: «Валютный рынок»

Вопросы:

1. Что такое инвестиционный портфель и каковы его цели?
2. В чём заключаются различия в стратегии инвестирования между агрессивными, умеренными и консервативными инвесторами?
3. В чём заключаются преимущества выхода на фондовый рынок через компьютерные

трейдинговые системы и работы через брокера?

4. Что такое валютный курс и Forex?

Тема: «Страхование как способ сокращения финансовых потерь»

1. В чём заключается сущность страхования?

2. Какие основные задачи выполняет страхование?

3. Какие виды страховых услуг вы знаете?

4. В России относительно недавно было введено обязательное страхование автотранспортного средства (полис ОСАГО). Как вы думаете, что даёт такое страхование автовладельцу?

5. Какое значение имеет страхование для бизнеса?

Тема: «Налоги: их виды и роль»

Вопросы:

1. Какие функции выполняют налоги?

2. Какие принципы лежат в основе налоговой политики государства?

3. В чём состояла историческая необходимость налогов?

4. Как вы считаете, может ли государство существовать без налогов? Свой ответ обоснуйте.

5. Раскройте суть прогрессивной регрессивной и пропорциональной систем налогообложения. Какая из них на ваш взгляд, наиболее справедлива?

6. Какие виды прямых налогов вам известны?

7. Приведите примеры косвенных налогов.

8. Приведите примеры налогов в разных странах в различные исторические эпохи.

9. Что такое НДС?

10. Почему повышение акциза приводит к повышению цен на некоторые товары?

Тема: «Пенсионная система РФ»

Вопросы:

1. Ниже приведён перечень социально значимых периодов жизни гражданина. Все они, за исключением двух, входят в страховой стаж, учитываемый при назначении страховой пенсии по старости. Найдите два периода, выпадающих из общего ряда, и запишите буквы, под которыми они указаны:

а) прохождение военной службы;

б) период получения пособия по обязательному социальному страхованию в период временной нетрудоспособности;

в) период ухода за каждым ребёнком до достижения им возраста полутора лет;

г) период работы по найму по гражданско-правовому договору;

д) период ухода за ребёнком в возрасте от трёх до пяти лет;

е) период поиска работы без регистрации на бирже труда в качестве безработного.

2. В заданиях 2-6 выберите только один правильный ответ. Пенсия – это:

а) регулярное денежное пособие, выплачиваемое лицам, которые достигли пенсионного возраста, или имеют инвалидность, или потеряли кормильца;

б) денежные выплаты государства обанкротившимся предприятиям;

в) денежные компенсации гражданам РФ, потерявшим работу;

г) регулярные денежные компенсации женщинам, имеющим двух и более детей.

3. Что из указанного ниже относится к видам страховой пенсии?

- а) страховая пенсия по старости;
- б) страховая пенсия за выслугу лет;
- в) страховая пенсия за заслуги перед государством;
- г) страховая пенсия для военнослужащих.

4. Пенсионные баллы, отражающие начисленные и уплаченные страховые взносы, продолжительность страхового стажа и срок выхода на пенсию, – это:

- а) СНИЛС;
- б) ИНН;
- в) индивидуальный пенсионный коэффициент;
- г) индивидуальный страховой коэффициент.

5. Кто из перечисленных граждан может претендовать на получение государственной пенсии по старости?

- а) Сладков В.С., достигший 60 лет, участник ликвидации последствий катастрофы на ЧАЭС;
- б) Крылова З.И., 53 года, проработавшая учителем в государственной школе 15 лет;
- в) Войнов А.П., 50 лет, работающий менеджером в ООО «Зелёный мир» три года;
- г) Жарова В.Ф., 50 лет, работающая на заводе «Факел» 20 лет, имеющая общий трудовой стаж 30 лет.

6. Если вы решили перевести свои пенсионные накопления в негосударственный пенсионный фонд, то вам необходимо:

- а) написать соответствующее заявление в Пенсионный фонд России;
- б) снять накопившиеся деньги и отнести их в негосударственный пенсионный фонд;
- в) обратиться с соответствующим заявлением в налоговую инспекцию по месту жительства;
- г) написать заявление на имя вашего работодателя.

7. Какие виды пенсий существуют в России? Запишите буквы, под которыми указаны верные ответы:

- а) страховая пенсия;
- б) накопительная пенсия;
- в) гарантированная пенсия;
- г) пенсия по государственному обеспечению;
- д) пенсия по накопительному обеспечению.

8. Закончите предложение.

Продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, за которые начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, – это: _____

9. От чего зависит размер страховой пенсии по старости? Запишите буквы, под которыми указаны верные ответы.

- а) от стажа работы;

- б) от религиозной принадлежности;
- в) от гражданской принадлежности работодателя;
- г) от размера официальной заработной платы;
- д) от занимаемой должности;
- е) от возраста обращения за назначением пенсии.

10. Что из перечисленного может быть использовано в качестве источников пенсионных накоплений? Запишите буквы, под которыми указаны верные ответы.

- а) НДС;
- б) материнский капитал;
- в) НДФЛ;
- г) страховые взносы работодателей;
- д) собственные взносы;
- е) денежные средства, поступившие от продажи нефти и газа.

11. Прокомментируйте следующее высказывание. Как Вы понимаете его смысл?

«Жить на пенсии было бы замечательно, если бы знать, как тратить время, не тратя денег».

Тема: «Финансовые риски и способы защиты от них»

Вопросы:

1. Что такое инвестиционный портфель и какие типы инвестиционных портфелей вам известны?
2. Что такое управление портфелем инвестиций? Какой инвестиционный портфель считается оптимальным?
3. Какие бывают инвестиционные портфели по уровню инвестиционных рисков?
4. Как создать инвестиционный портфель с приемлемым для вас уровнем рисков?
5. Как диверсифицировать инвестиционный портфель?
6. Что такое финансовое мошенничество?
7. Какие преступления относятся к финансовым?
8. Как строятся финансовые пирамиды?
9. Каковы основные признаки финансовой пирамиды?
10. Как наказывается финансовое мошенничество в России?

Тема: «Оплата труда: понятие, формы и виды»

Вопросы:

1. Какие формы оплаты труда существуют в нашей стране?
2. В чём отличие реальной заработной платы от номинальной?
3. Как рассчитать реальную заработную плату?
4. Для чего устанавливают минимальную заработную плату?
5. Почему стоимость рабочей силы неодинакова в разных странах?

Тема: «Бизнес-планирование»

Вопросы:

1. Что такое бизнес и в чём заключается его основная цель?
2. Что такое стартап и чем он отличается от обычного бизнеса?
3. Кто может быть стартапером?

4. Как найти идею для стартапа?
5. Назовите основные стадии жизни стартапа.
6. В чём заключается процесс государственной регистрации нового предприятия?
7. Что такое бизнес-план и каковы его основные части?
8. Почему для инвестора требуется составить отдельный бизнес-план?

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ВЫПОЛНЕННОГО ЗАДАНИЯ

Оценка устного ответа

Оценка «5»:

- ответ полный и правильный на основании изученных теорий;
- материал изложен в определенной логической последовательности, литературным языком;
- ответ самостоятельный.

Оценка «4»:

- ответ полный и правильный на основании изученных теорий;
- материал изложен в определенной логической последовательности, при этом допущены две-три несущественные ошибки, исправленные по требованию учителя.

Оценка «3»:

- ответ полный, но при этом допущена существенная ошибка или ответ неполный, несвязный.

Оценка «2»:

- при ответе обнаружено непонимание учащимся основного содержания учебного материала или допущены существенные ошибки, которые учащийся не может исправить при наводящих вопросах учителя.

Тестовые задания

Вариант № 1.

I. Задания с выбором одного правильного ответа

1. Кредитная организация, которая на основе специального разрешения (лицензии) Центрального банка осуществляет банковские операции, – это:

- а) фондовая биржа;
- б) коммерческий банк;
- в) депонент;
- г) страховая компания.

2. Максимальная сумма возмещения по вкладам, застрахованным в АСВ, в 2019 г. составляет:

- а) 1400 тыс. руб.;
- б) 500 тыс. руб.;
- в) 700 тыс. руб.;
- г) 1700 тыс. руб.

3. Набор инвестиций в различные инструменты, сформированный в соответствии с определённой стратегией, – это:

- а) акции;
- б) банковский вклад;
- в) кредит;
- г) инвестиционный портфель.

4. Вы устроились на работу по трудовому договору. Сколько процентов с вашей зарплаты будет удерживаться в качестве налога на доходы физических лиц?

- а) 9%;
- б) 12%;
- в) 13%;
- г) 15%.

5. Страховой стаж – это:

- а) фиксированная сумма пенсионных накоплений;
- б) общая продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, за которые начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд России;
- в) продолжительность работы по трудовому договору;
- г) продолжительность уплаты застрахованным лицом добровольных отчислений в негосударственный пенсионный фонд.

6. С какого возраста по российским законам человек может осуществлять любые сделки, в т.ч. заниматься бизнесом, пользоваться всеми правами и исполнять обязанности?

- а) с 14 лет;
- б) с 16 лет;
- в) с 18 лет;
- г) с 21 года.

II. Задания с выбором нескольких правильных ответов

1. Что из перечисленного ниже входит в общую стоимость ипотечного кредита?

- а) заработная плата менеджера, который ведёт рассмотрение вашей заявки;
- б) погашение основной суммы ипотеки;
- в) оплата коммунальных платежей по приобретаемой в ипотеку квартире;
- г) уплата процентов по кредиту;
- д) уплата таможенных пошлин;
- е) оплата страховки на недвижимость;
- ж) оплата налога на недвижимость.

2. Семен решил положить деньги в банк на полгода. Из каких вкладов он будет выбирать, чтобы по окончании срока вклада не только вернуть свои сбережения, но и получить гарантированный доход, который смог бы покрыть инфляцию?

- а) расчётный вклад до востребования;
- б) накопительный вклад;
- в) сберегательный вклад;
- г) универсальный вклад до востребования;
- д) обезличенный металлический счёт.

3. Виталий Чёрный решил инвестировать средства в ценные бумаги. Что из перечисленного ниже может войти в его инвестиционный портфель?

- а) акции Сбербанка;
- б) облигации федерального займа;
- в) свидетельство обязательного медицинского страхования;
- г) акции ООО «Объединённая медицинская компания»;
- д) декларация о рисках «Химпромбанка»;
- е) договор дарения на земельный участок в Тверской области.

4. Какие из перечисленных ниже видов юридической ответственности могут быть применены к физическому лицу за неуплату налогов?

- а) штраф;
- б) исправительные работы;
- в) лишение свободы;
- г) общественное порицание;
- д) лишение лицензии;
- е) запрет выезда из России.

5. Какие из перечисленных налогов будет уплачивать Воронцов Д.А., работающий

инженером на металлургическом заводе, если у него есть двухкомнатная квартира, автомобиль и земельный участок в пригороде рядом с озером?

- а) земельный налог;
- б) налог на имущество;
- в) налог на прибыль;
- г) налог на добавленную стоимость;
- д) транспортный налог;
- е) налог на доходы физических лиц;
- ж) водный налог;
- з) торговый сбор.

6. Выберите верные суждения:

- а) если человек всегда получал только «серую» зарплату, то он вообще не будет получать страховую пенсию по старости;
- б) страховая пенсия по старости полагается в случае потери кормильца;
- в) страховую пенсию по старости можно получить только при наличии одного условия – по достижении пенсионного возраста;
- г) все пенсионные накопления для вашей пенсии делает государство;
- д) страховая пенсия по инвалидности назначается инвалидам I, II или III группы при наличии у них страхового стажа.

7. Какие из перечисленных пенсий существуют в России?

- а) страховая пенсия;
- б) накопительная пенсия;
- в) пенсия по государственному пенсионному обеспечению;
- г) пенсия по негосударственному пенсионному обеспечению;
- д) фондовая пенсия;
- е) сберегательная пенсия.

8. Какие из перечисленных условий необходимы для того, чтобы начать свой бизнес?

- а) достижение возраста полной дееспособности лицом (лицами), являющимся(ися) учредителем(ями) компании;
- б) членство в политической партии;
- в) государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица;
- г) наличие резервного капитала на случай разорения в размере 100 МРОТ;
- д) оформление ИНН.

III. Задания с кратким ответом

1. Соотнесите цель вклада с соответствующим этой цели видом вклада.

Цель вклада	Вид вклада
1. Для непредвиденных расходов	А. Сберегательный вклад
2. Для накопления средств на большую покупку	Б. Накопительный вклад
3. Для получения гарантированного максимального дохода	В. Вклад до востребования

2. В приведённом перечне найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных представленных понятий.

- а) кредит;
- б) вклад;
- в) банковская услуга;
- г) открытие счёта;
- д) обмен валюты;
- е) хранение ценных бумаг.

3. Вставьте пропущенное слово.

Выпуск в обращение ценных бумаг эмитентом – это _____.

4. Вставьте пропущенное слово.

Недавно созданный бизнес, который строится на использовании новых идей и технологий, – это _____.

IV. Задачи

1. Вы хотите взять кредит в банке, выбрали интересующие вас банки и теперь хотите узнать их рейтинг. Вы зашли на сайт рейтингового агентства и обнаружили, что:

- а) у банка 1 – рейтинг В+;
- б) у банка 2 – рейтинг В;
- в) у банка 3 – рейтинг А+;
- г) у банка 4 – рейтинг С.

Какой банк вы выберете как наиболее надёжный, если во всех этих банках одинаковые условия по кредиту?

2. Ваша семья владеет дачным участком, кадастровая стоимость которого составляет 300 тыс. руб. Налоговая ставка установлена муниципальными властями на уровне 0,2%.

Рассчитайте сумму земельного налога, которую вам необходимо уплатить за прошлый год.

3. Предположим, что вы собираетесь взять кредит в банке на один год на сумму 100 тыс. руб. Банк А предлагает кредит под 20% годовых, банк Б – под 2% в месяц. Банк В насчитал вам переплату 25 тыс. руб. Дополнительные комиссии и сборы отсутствуют. В каком банке кредит будет самым выгодным?

Вариант № 2.

I. Задания с выбором одного правильного ответа

1. Современная банковская система России состоит из:

- а) Центрального банка и Министерства финансов;
- б) большого количества коммерческих банков;
- в) Центрального банка, коммерческих банков и небанковских кредитных организаций;
- г) коммерческих банков и Министерства экономики.

2. Способность заёмщика своевременно и полностью оплачивать свои финансовые обязательства за счёт собственных средств – это:

- а) дееспособность;
- б) обеспеченность;
- в) платёжеспособность;
- г) благосостояние.

3. В собственности ваших родителей находится трёхкомнатная квартира. Её кадастровая стоимость составляет 2 млн руб. Какую сумму налога за квартиру необходимо уплатить за прошедший год при ставке налога 0,1%?

- а) 2000 руб.;
- б) 20 000 руб.;
- в) 200 руб.;
- г) 4000 руб.

4. Налоговые вычеты применяются только:

- а) к доходам, получаемым иностранными гражданами на территории РФ;
- б) к доходам юридических лиц;
- в) к доходам, которые облагаются НДФЛ по ставке 35%;
- г) к доходам, которые облагаются НДФЛ по ставке 13%.

5. Стартап – это:

- а) создание акционерных обществ;
- б) деятельность некоммерческих организаций;
- в) любая деятельность, направленная на получение прибыли;
- г) создание нового быстрорастущего бизнеса.

6. Вы устроились на работу. В трудовом договоре прописана заработная плата в размере 16 тыс. руб. в месяц с последующим повышением: через год – 20 тыс. руб., ещё через год – 24 тыс. руб. Какую сумму подоходного налога вы должны будете уплатить за три года вашей работы?

- а) 24 960 руб.;
- б) 93 600 руб.;
- в) 37 440 руб.;
- г) 13 000 руб.

II. Задания с выбором нескольких правильных ответов

1. Выберите верные суждения об ипотечном кредите.

- а) ипотека представляет собой кредит под залог ценных бумаг;
- б) ипотечный кредит предоставляется на определённых условиях, среди которых: владение имуществом на сумму, превышающую в двукратном размере стоимость кредита, трудоустройство в государственном учреждении;
- в) процент по ипотечному кредиту обычно ниже, чем по потребительскому кредиту;
- г) по условиям ипотечного кредита первоначальный взнос должен быть не менее 50% от стоимости приобретаемой недвижимости;
- д) прежде чем взять ипотечный кредит, необходимо оценить свои реальные финансовые возможности.

2. Что из перечисленного относится к признакам финансовой пирамиды?

- а) ясность и прозрачность инвестиционного договора;
- б) предлагаемый доход значительно выше, чем среднерыночный;
- в) агрессивная реклама;
- г) длительный срок существования на финансовом рынке;
- д) требование уплаты вступительного взноса, нечётко прописанные условия договора с вкладчиком;
- е) открытость информации о деятельности компании, её руководстве и реквизитах.

3. Какие из перечисленных условий необходимы для того, чтобы начать свой бизнес?

- а) государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица;
- б) участие в выборах в органы местного самоуправления;
- в) достижение возраста полной дееспособности лицом (лицами), являющимся(ися) учредителем(ями) компании;
- г) оформление ИНН.

4. Какие из перечисленных ниже видов юридической ответственности могут быть применены к физическому лицу за неуплату налогов?

- а) штраф;
- б) исправительные работы;
- в) лишение свободы;
- г) общественное порицание;
- д) лишение лицензии;
- е) запрет выезда из России.

5. Какие из перечисленных налогов будет уплачивать Воронцов Д.А., если у него есть двухкомнатная квартира, автомобиль и земельный участок в пригороде рядом с озером?

- а) земельный налог;
- б) налог на имущество;
- в) налог на прибыль;
- г) налог на добавленную стоимость;
- д) транспортный налог;
- е) налог на доходы физических лиц;
- ж) водный налог;

з) торговый сбор.

6. Выберите верные суждения:

- а) если человек всегда получал только «серую» зарплату, то он вообще не будет получать страховую пенсию по старости;
- б) страховая пенсия по старости полагается в случае потери кормильца;
- в) страховую пенсию по старости можно получить только при наличии одного условия – по достижении пенсионного возраста;
- г) все пенсионные накопления для вашей пенсии делает государство;
- д) страховая пенсия по инвалидности назначается инвалидам I, II или III группы при наличии у них страхового стажа.

7. Какие из перечисленных пенсий существуют в России?

- а) страховая пенсия;
- б) накопительная пенсия;
- в) пенсия по государственному пенсионному обеспечению;
- г) пенсия по негосударственному пенсионному обеспечению;
- д) фондовая пенсия;
- е) сберегательная пенсия.

8. Какие из перечисленных условий необходимы для того, чтобы начать свой бизнес?

- а) достижение возраста полной дееспособности лицом (лицами), являющимся(ящимися) учредителем(ями) компании;
- б) членство в политической партии;
- в) государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица;
- г) наличие резервного капитала на случай разорения в размере 100 МРОТ;
- д) оформление ИНН.

III. Задания с кратким ответом

1. Соотнесите цель вклада с соответствующим этой цели видом вклада.

Цель вклада	Вид вклада
1. Для непредвиденных расходов	А. Сберегательный вклад
2. Для накопления средств на большую покупку	Б. Накопительный вклад
3. Для получения гарантированного максимального дохода	В. Вклад до востребования

2. Вставьте пропущенное слово.

Предоставление банком денег во временное пользование на условиях платности, срочности, возвратности, обеспеченности и дифференцируемости – это _____.

3. В приведённом перечне найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных представленных понятий.

- а) разработка бизнес-плана;
- б) создание бизнеса;
- в) государственная регистрация компании;
- г) постановка на налоговый учёт;
- д) оформление учредительных документов;
- е) разработка бизнес-идеи.

4. Вставьте пропущенное слово.

Выпуск в обращение ценных бумаг эмитентом – это _____.

IV. Задачи

1. Предположим, что вы собираетесь взять кредит в банке на один год на сумму 100 тыс. руб. Банк А предлагает кредит под 20% годовых, банк Б – под 2% в месяц. Банк В насчитал вам

переплату 25 тыс. руб. Дополнительные комиссии и сборы отсутствуют. В каком банке кредит будет самым выгодным?

3. Ваша семья владеет дачным участком, кадастровая стоимость которого составляет 300 тыс. руб. Налоговая ставка установлена муниципальными властями на уровне 0,2%. Рассчитайте сумму земельного налога, которую вам необходимо уплатить за прошлый год.

4. Предположим, что вы открыли вклад в банке – 120 тыс. руб. сроком на 1 год под 0,5% в месяц (без капитализации). Какой доход по этому вкладу вы получите через год?

3. Контрольно-измерительные материалы для промежуточной аттестации

Дифференцированный зачёт

Учебная дисциплина: Основы финансовой грамотности

Вариант 1

1. Допишите слово:

Обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований – это _____

2. Допишите предложение:

Величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы – это _____ ставка

3. Допишите предложение:

Ежемесячная денежная выплата для компенсации гражданам заработной платы или другого дохода, который они получали в период трудовой деятельности – это _____ пенсия.

4. Выберите правильный ответ:

Денежная сумма, выплата которой предусмотрена договором страхования при наступлении страхового случая – это: а) страховая выплата; б) страховая сумма; в) страховая премия

5. Допишите предложение:

Электронное средство платежа, которое не требует открытия счета – это _____ карта

6. Дополните предложение:

Позволяют пользоваться только собственными деньгами, которые есть на счете – это _____ расчетные банковские карты

7. Допишите предложение:

Самостоятельная, инициативная деятельность людей, проведенная за свой счет, от своего имени, под свою ответственность, под свой страх и риск – это _____

8. Допишите предложение:

Юридическое или физическое лицо, осуществляющее инвестиции, вкладывающее собственные, заемные или иные средства в инвестиционные проекты – это _____

9. Допишите предложение: Страховая премия – это цена _____ услуги

10. Допишите предложение: Долгосрочный кредит содержит _____ самостоятельности фирмы

11. Выберите верное продолжение.

В ходе процедуры банкротства имущество физического лица (банкрота):

- а) Остается неприкосновенным;
- б) Может быть полностью распродано, вырученные деньги направлены на погашение долгов;
- в) Имущество может быть распродано, за исключением единственного жилья (если оно не является предметом ипотеки)

12. Что из перечисленного не является финансовым мошенничеством ?

- а) Вам сообщают, что вы выиграли приз и просят вас внести регистрационный взнос за выигрыш;
- б) Центральный банк РФ сообщает вам, что ваша банковская карта заблокирована;
- в) Сотрудник банка просит вас назвать PIN-код вашей банковской карты;
- г) При обращении вами в колл-центр банка, вас просят назвать кодовое слово или паспортные данные

13. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для такой карты : а) кредитной; б) дебетовой с овердрафтом; в) дебетовой

14. Выберите сумму, которую получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых: а) 101200 рублей; б) 112000 рублей; в) 120000 рублей

15. Определите максимальную сумму страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка: а) 500 000 рублей; б) 1 400 000 рублей; в) 700 000 рублей

16. Выберите, какой капитал обеспечивает финансовую защиту благосостояния семьи: а) резервный; б) текущий

17. Что такое инфляция?

- а) повышение заработной платы бюджетникам
- б) повышение покупательной способности денег
- в) снижение покупательной способности денег

18. Современная пенсионная система России включает в себя:

- а) обязательное пенсионное страхование;
- б) государственное пенсионное обеспечение
- в) негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение;
- г) необязательное пенсионное страхование;
- д) международное пенсионное страхование;
- е) корпоративное пенсионное страхование.

19. Как называется неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.)? а) дефолт; б) коллапс; в) девальвация

20. При помощи сервиса «Личный кабинет налогоплательщика» вы можете:

- а) просматривать сведения о своих начислениях по налогам;
- б) просматривать сведения о начислениях по налогам ваших друзей;
- в) сообщать в налоговый орган о необходимости корректировки информации, указанной в налоговом уведомлении;
- г) формировать платёжные документы, а также осуществлять оплату налоговых начислений в режиме онлайн;
- д) просматривать сформированные инспекциями налоговые уведомления;
- е) оплачивать покупки в Интернете.

21. Выберите статьи расходов, на которые стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения (несколько вариантов):

- а) Питание; б) Развлечение и досуг;
- в) На те, которые составляют значительную часть бюджета;
- г) На те, которые составляют незначительную часть бюджета;
- д) На необязательные расходы

22. К финансово-кредитным посредникам относятся:

- а) страховая компания; б) железнодорожная компания; в) ювелирный салон;

г) коммерческий банк; д) пенсионный фонд; е) агентство недвижимости

23. Долговой финансовый инструмент:

а) акция б) облигация в) обезличенный металлический счет

24. Выберите верное утверждение. Пользование кредитными средствами с кредитной карты:

а) В среднем дешевле обычного банковского кредита

б) В среднем дороже, чем услуги микрофинансовых организаций

в) В среднем дороже обычного банковского кредита

25. Если вы получили приз за участие в творческом конкурсе стоимостью 10 тыс. руб.:

а) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 2100 руб.;

б) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 780 руб.;

в) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 1300 руб.;

г) вы не должны платить никаких налогов.

26. Установите соответствие.

Понятие	Определение
---------	-------------

1) ИНН	
--------	--

2) 3-НДФЛ	
-----------	--

3) СНИЛС	
----------	--

а) форма налоговой декларации, необходимая для подтверждения информации об объекте налогообложения, налоговой базе и других фактах, связанных с исчислением и уплатой налога	
--	--

б) необходим для учёта сведений в налоговых органах о каждом налогоплательщике и его обязательствах	
---	--

в) необходим для того, чтобы уполномоченные государственные структуры могли получить любые данные о стаже работы гражданина, перечислениях в пенсионный фонд	
--	--

Дифференцированный зачёт

Учебная дисциплина: Основы финансовой грамотности

Вариант 2

1. Допишите слово:

Обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий) – это _____

2. Допишите предложение:

Совокупность приемов, применяемых уполномоченными органами для установления объективных данных о полноте и своевременности уплаты налогов и сборов, а также об исполнении иных налоговых обязанностей – это метод _____ контроля

3. Допишите предложение:

Евроакции, еврооблигации – это _____ ценные бумаги

4. Выберите правильный ответ:

Вероятность наступления ущерба жизни, здоровью, имуществу страхователя в результате страхового случая – это:

а) страховой риск б) страховой случай в) страховая премия

5. Допишите предложение:

Нельзя хранить рядом с мобильным телефоном _____

6. Дополните предложение: Вклад с пополнением и снятием – это _____ депозит

7. Допишите предложение:

Долгосрочные вложения капитала в предприятия разных отраслей, предпринимательские и инновационные проекты – это _____

8. Допишите предложение: Краткое описание всей деятельности фирмы и вывод – это _____

9. Допишите предложение:

При совершении операций с использованием платежной карты составляются документы на _____ носителе и (или) в электронной форме

10. Допишите предложение:

Ценная бумага, удостоверяющая отношение займа между ее владельцем и лицом, выпустившим ее – это _____

11. В случае выбора предпринимателем упрощённой системы налогообложения размер налоговой ставки составляет:

а) 6% от величины полученного дохода; б) 13% от величины вменённого дохода; в) 15% от величины дохода за вычетом расходов; г) 18% от величины валовой прибыли; д) 20% от величины прибыли; е) 35% от величины доходов.

12. Выберите способы защиты от интернет-мошенников (несколько вариантов):

- а) Никогда и никому не сообщать пароли
- б) Сообщать пароли только сотрудникам банка
- в) Никогда не делать копий файлов с секретной информацией
- г) Не открывать сайты платежных систем по ссылке (например, в письмах)
- д) При поиске удаленной работы не реагировать на просьбы оплаты каких-либо регистрационных взносов

13. Фондовый рынок:

- а) рынок, где продаются и покупаются строительные материалы
- б) рынок, где продаются и покупаются ценные бумаги
- в) рынок, где продаются и покупаются продукты питания

14. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Выберите, нужно ли будет вводить ПИН-код:

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

15. Как называется выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством?

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

16. Вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

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

17. Вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае (в соответствии с законом о страховании):

- а) потери доверия к банку у населения; б) отзыва у банка лицензии
- в) повышения инфляции

18. Определите, что отличает финансовые цели от желаний?

- а) срок реализации; б) возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию; в) будущая стоимость

19. Налоговая база транспортного налога рассчитывается на основе:

- а) мощности двигателя транспортного средства в лошадиных силах;
- б) единицы транспортного средства; в) стоимости транспортного средства;
- г) количества колёс в транспортном средстве; д) грузоподъёмности транспортного средства;
- е) дохода владельца транспортного средства.

20. Что такое дисконт? а) доход; б) скидка; в) надбавка

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

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

22. Выберите, что из данного можно отнести к регулярным источникам дохода? (несколько вариантов)

- а) Доходы по основному месту работы в виде заработной платы;
- б) Выигрыш в лотерею;
- в) Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности ;
- г) Получаемые кредиты; д) Доходы по банковским вкладам
- е) Доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы

23. На чем основан грамотный выбор инструментов инвестирования?

- а) личной склонности к риску; б) определении личных финансовых целей и желаемых сроков их достижения; в) рекомендациях экспертов

24. Что такое структурированный продукт?

- а) «Портфель», состоящий из паев нескольких ПИФов
- б) Ценная бумага, гарантирующая получение высокого дохода
- в) Сложный финансовый инструмент, состоящий из двух более простых, подобранных в определенной пропорции

25. Согласно законодательству РФ, участниками страхового рынка являются:

- а) Правительство РФ; б) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели; в) Министерство финансов; г) Государственная дума.

26. Установите соответствие.

Виды страхования Примеры

- 1) Страхование имущества
- 2) Страхование жизни
- 3) Страхование гражданской ответственности
- а) страхование от несчастного случая
- б) ОСАГО
- в) страхование недвижимости физических лиц

Ответы:

Вариант

1-налог, 2-налоговая, 3-страховая, 4-страховая выплата, 5- банковская, 6-дебетовые, 7-предпринимательство, 8- инвестор, 9-цена страховой,

10- ограничения, 11-в, 12-г, 13- в, 14-б, 15-б, 16- а, 17- в, 18-а, 19-а, 20-б, 21-б, 22-а, 23-б, 24-в, 25-в, 26- 1б; 2а; 3в

Вариант

1-сбор, 2-налогового, 3- международные, 4- страховой, 5- банковские карты и косметику, 6-банковский, 7-инвестиции, 8- характеристика,

9- бумажном, 10-облигация, 11-а, 12-а г д, 13-б, 14 а, 15-а, 16-в, 17- б, 18-б, 19-а, 20-б, 21-в, 22-в, 23-б, 24- в, 25-б, 26- 1в; 2а; 3б.

4. Перечень материалов, оборудования и информационных источников

Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основные источники:

1. Жданова А. О. Финансовая грамотность: Материалы для обучающихся СПО. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
2. Горяев А., Чумаченко В., Финансовая грамотность., М. 2009

Дополнительные источники:

1. Ахапкин С. Д. Лоция бизнеса. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2021.
2. Архипов А. П. Азбука страхования: Для 10—11 классов общеобразоват. учрежд. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2005.
3. Балакина А. П. Налоги России. Курс «Основы налоговой грамотности». 10—11 кл. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2022.
4. Берзон Н. И., Аршавский А. Ю. и др. Фондовый рынок: Учеб. пособие. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2009.
5. Волгин В. В. Открываю автомастерскую: Практ. пособие. — М.: Дашков и К°, 2009.
6. Голди Д., Мюррей Г. Инвестиционный ответ: Как защитить своё финансовое будущее. — М.: Альпина Паблишер, 2022.
7. Горелый В. И., Бондарчук П. К. Банковская система России: Учеб. пособие. 2-е изд., дораб. — М.: Изд. дом ГУ ВШЭ, 2021.
8. Грэм П. Самые трудные уроки для стартапов. — http://www.perevedem.ru/article/hardest_lessons.htm.
9. Грэм П. Советы стартапам. — <http://www.perevedem.ru/article/tipsfor-startups.htm>.
10. Ёлгина Елена. Налоги за два часа. — М.: Альпина Паблишер, 2021.
11. Конаш Дмитрий. Сохранить и приумножить: Как грамотно и с выгодой управлять сбережениями. — М.: Альпина Паблишер, 2022.
12. Малкиел Б. Десять главных правил для начинающего инвестора / Пер. с англ. — М.: Альпина Бизнес Букс, 2022.
13. Мишкин Ф. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков. 7-е изд. — М.: И. Д. Вильямс, 2022.
14. Орлов-Карба П. А. Обязательное социальное страхование в Российской Федерации. — М.: Изд. дом ГУ ВШЭ, 2007.
15. Розанова Н. М. Банк: от клиента до президента: Учеб. пособие. 8—9 кл. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2008.
16. Симоненко В. Д. Основы предпринимательства. 10—11 кл.: Учеб. пособие. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2021.
17. Фабоцци Ф. Финансовые инструменты. — М.: ЭКСМО, 2023.
18. Шарп У., Александер Г., Бэйли Дж. Инвестиции / Пер. с англ. — М.: 2022

Интернет ресурсы:

1. Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс] –Режим доступа: www.cbr.ru
2. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.minfin.ru/ru
3. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.nalog.ru
4. Пенсионный фонд РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.pfrf.ru
5. Роспотребнадзор [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.rosпотребнадзор.ru
6. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.nalog.ru