

МИНИСТЕРСТВО ЗДРАВООХРАНЕНИЯ ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ

ОБЛАСТНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«САЯНСКИЙ МЕДИЦИНСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

По дисциплине

СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

социально-гуманитарного цикла

основной образовательной программы

среднего профессионального образования

по специальности 31.02.01 Лечебное дело

Саянск, 20



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Организация ОБЛАСТНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
"САЯНСКИЙ МЕДИЦИНСКИЙ КОЛЛЕДЖ"
Сертификат 00DCF11373CC7C77B0E9E38DE376CAC912

Фонд оценочных средств разработан на основании:

- федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 31.02.01 Лечебное дело, утвержденной приказом Министерства просвещения РФ от 4 июля 2022г. № 526.

- проекта примерной основной образовательной программы среднего профессионального образования по специальности 31.02.01 Лечебное дело.

- рабочей программы дисциплины Основы финансовой деятельности по специальности 31.02.01 Лечебное дело;

- учебного плана ОГБПОУ «Саянский медицинский колледж»;

- локальных актов ОГБПОУ «Саянский медицинский колледж».

Разработчик:

Либерова А.В., преподаватель первой квалификационной категории ОГБПОУ «Саянский медицинский колледж».

Рассмотрено на заседании цикловой методической комиссии СГ и ОП

Протокол № 11 от « 18 » июня 20 26 г.

Председатель ЦМК  / Т.С.Лидуева\

Одобрено на заседании методического совета

Протокол № 5 от « 18 » июня 20 26 г.

Заместитель директора по учебной работе  / О.И.Комолкина /



СОДЕРЖАНИЕ

1.	Паспорт фонда оценочных средств.	4
2	Фонд оценочных средств для текущего контроля	7
3	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации	9
4	Перечень приложений к фонду оценочных средств	10
	Приложение 1	11
	Приложение 2	20
	Приложение 3	22
5	Лист согласования.	25

1. Паспорт фонда оценочных средств.

Фонд оценочных средств (далее ФОС) предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу дисциплины Основы финансовой грамотности программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 31.02.01 Лечебное дело.

В результате освоения дисциплины Основы финансовой грамотности обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС следующими умениями, знаниями, которые формируют профессиональную компетенцию, и общими компетенциями, личностными результатами:

Умения:

- У.1. Применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- У.2. Взаимодействовать в коллективе и работать в команде;
- У.3. Рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- У.4. Использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;
- У.5. Анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- У.6. Определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;
- У.7. Применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;
- У.8. Планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;
- У.9. Составлять обоснование бизнес-идеи;
- У.10. Применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений

Знания:

- З.1. Основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;
- З.2. Виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;
- З.3. Основные виды планирования;
- З.4. Устройство банковской системы, основные виды банков и их Операций;
- З.5. Сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;
- З.6. Схемы кредитования физических лиц;
- З.7. Устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;
- З.8. Признаки финансового мошенничества;
- З.9. Основные виды ценных бумаг и их доходность;
- З.10. Формирование инвестиционного портфеля;
- З.11. Классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;
- З.12. Виды страхования;
- З.13. Виды пенсий, способы увеличения пенсий

Общие компетенции

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

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

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

ОК 04 - Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде

ОК 06 - Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения

ОК 07 - Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях

ОК 09 - Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

Профессиональные компетенции

ПК 6.1. Проводить анализ медико-статистической информации при оказании первичной доврачебной медико-санитарной помощи;

ПК 6.4. Организовывать деятельность персонала с соблюдением психологических и этических аспектов работы в команде;

ПК 6.6. Использовать медицинские информационные системы и информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет» в работе;

Личностные результаты

ЛР 13 - Демонстрирующий готовность и способность вести диалог с другими людьми, достигать в нем взаимопонимания, находить общие цели и сотрудничать для их достижения в профессиональной деятельности

ЛР 16 - Соблюдающий программы государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи, нормативные правовые акты в сфере охраны здоровья граждан, регулирующие медицинскую деятельность

В результате аттестации по дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также динамика формирования общих компетенций, личностных результатов.

Таблица 1

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Показатели оценки результата
Уметь:	
У.1.применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;	применяет теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;

У.2.взаимодействовать в коллективе и работать в команде;	взаимодействует в коллективе и работает в команде;
У.3.рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;	планирует свои доходы и расходы грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, страхователя, налогоплательщика, члена семьи и гражданина;
У.4. использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;	выполняет практические задания, основанные на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;
У.5.анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;	проводит анализ состояния финансовых рынков, используя различные источники информации;
У.6.определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;	определяет назначение видов налогов и рассчитывает НДФЛ, налоговый вычет;
У.7. применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;	ориентируется в правовых нормах по защите прав потребителей финансовых услуг и выявляет признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;
У.8. планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;	планирует и анализирует семейный бюджет и личный финансовый план;
У.9.составлять обоснование бизнес-идеи;	составляет обоснование бизнес-идеи;
У.10. применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений	применяет полученные знания для увеличения пенсионных накоплений
Знать:	
3.1.основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;	демонстрирует знания основных понятий финансовой грамотности;
3.2.виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;	ориентируется в нормативно-правовой базе, регламентирующей вопросы финансовой грамотности;
3.3.основные виды планирования;	способен планировать личный и семейный бюджеты;
3.4.устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;	дает характеристику различным видам банковских операций, кредитов, схем кредитования, основным видам ценных бумаг и налогообложения физических лиц;
3.5.сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;	
3.6. схемы кредитования физических лиц;	Дает характеристику схемы кредитования физических лиц;
3.7.устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;	дает характеристику налогообложению физических лиц;
3.8.признаки финансового мошенничества;	умеет определять признаки финансового мошенничества;

3.9.основные виды ценных бумаг и их доходность;	владеет знаниями для обоснования и реализации бизнес-идеи;
3.10.формирование инвестиционного портфеля;	владеет знаниями формирования инвестиционного портфеля физических лиц;
3.11. классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;	владеет знаниями классификации инвестиций, основных разделов бизнес-плана
3.12. виды страхования;	применяет знания при участии на страховом рынке;
3.13.Виды пенсий, способы увеличения пенсий	демонстрирует знания о видах пенсий и способах увеличения пенсионных накоплений

2. Фонд оценочных средств для текущего контроля

Предметом оценки при освоении дисциплины являются требования программы подготовки специалистов среднего звена к умениям и знаниям, обязательным при реализации программы дисциплины и направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

Текущий контроль проводится с целью оценки систематичности учебной работы обучающегося, включает в себя ряд контрольных мероприятий, реализуемых в рамках аудиторной и внеаудиторной самостоятельной работы обучающегося.

Для подготовки к практическим занятиям по каждому разделу (теме) составлены контрольные вопросы, задания для подготовки к оценке освоения умений.

Задания для подготовки обучающихся к текущему контролю по дисциплине входят в состав учебно-методических комплексов тем дисциплины, хранятся у преподавателя.

ФОС для текущего контроля по дисциплине включает контрольно-оценочные материалы для проверки результатов освоения программы теоретического и практического курса дисциплины.

Контрольно-оценочные материалы текущего контроля входят в состав учебно-методических тем дисциплины, хранятся у преподавателя (Приложение 1).

Применяются различные формы и методы текущего контроля дисциплины (Таблица 2). В ходе текущего контроля отслеживается формирование общих и профессиональных компетенций через наблюдение за деятельностью обучающегося (проявление интереса к дисциплине, участие в кружковой работе, НИРС, олимпиадах; эффективный поиск, отбор и использование дополнительной литературы; работа в команде, пропаганда здорового образа жизни и др.).

Таблица 2

Формы и методы текущего контроля успеваемости дисциплины и формируемые общие и профессиональные компетенции, личностные результаты по темам (разделам)

Элемент дисциплины	Форма и методы контроля		Проверяе- мые У, З	Формируе- мые ОК, ПК, ЛР
	Формы контроля	Методы контроля		
Раздел 1.Банковская система России				
Тема 1.1.	Фронтальный	Устный контроль	У	ОК 01,ОК 02
	Индивидуальный	Тестовый контроль	1,2,4,5,13	ОК 03,ОК 04

Банк и банковские депозиты		Ситуационные задачи	3 1,2,3,4,5	ОК 06,ОК 07 ОК 09, ПК 6.1,ПК 6.4 ПК 6.6, ЛР 13,ЛР 16
Тема 1.2. Кредиты	Фронтальный Индивидуальный	Устный контроль Тестовый контроль Ситуационные задачи	У 1,2,4,3,5 3 1,2,3,5,6	ОК 01,ОК 02 ОК 03,ОК 04 ОК 06,ОК 07 ОК 09, ПК 6.1,ПК 6.4 ПК 6.6, ЛР 13,ЛР 16
Тема 1.3. Расчетно-кассовые операции	Фронтальный Индивидуальный	Устный контроль Тестовый контроль Ситуационные задачи	У 1,2,3,4,5 3 1,2,3	ОК 01,ОК 02 ОК 03,ОК 04 ОК 06,ОК 07 ОК 09, ПК 6.1,ПК 6.4 ПК 6.6, ЛР 13,ЛР 16
Раздел 2. Фондовый рынок				
Тема 2.1. Фондовый рынок и его инструменты	Фронтальный Индивидуальный	Устный контроль Тестовый контроль Ситуационные задачи	У 1,2,3,4,5 3 1,2,3,9,10,11	ОК 01,ОК 02 ОК 03,ОК 04 ОК 06,ОК 07 ОК 09, ПК 6.1,ПК 6.4 ПК 6.6, ЛР 13,ЛР 16
Раздел 3. Налоговая система в Российской Федерации				
Тема 3.1. Система налогообложения физических лиц	Фронтальный Индивидуальный	Устный контроль Тестовый контроль Ситуационные задачи	У 1,2,6,7 3 1,2,3,7	ОК 01,ОК 02 ОК 03,ОК 04 ОК 06,ОК 07 ОК 09, ПК 6.1,ПК 6.4 ПК 6.6, ЛР 13,ЛР 16
Раздел 4. Страхование				
Тема 4.1. Страховой рынок России	Фронтальный Индивидуальный	Устный контроль Тестовый контроль Ситуационные задачи	У 1,2,11,12,13 3 1,2,12,	ОК 01,ОК 02 ОК 03,ОК 04 ОК 06,ОК 07 ОК 09, ПК 6.1,ПК 6.4 ПК 6.6, ЛР 13,ЛР 16
Раздел 5. Собственный бизнес				
Тема 5.1. Создание собственного бизнеса	Фронтальный Индивидуальный	Устный контроль Тестовый контроль Ситуационные задачи	У 1,2,3 3 15,14,16,17, 19	ОК 01,ОК 02 ОК 03,ОК 04 ОК 06,ОК 07 ОК 09,

				ПК 6.1, ПК 6.4 ПК 6.6, ЛР 13, ЛР 16
Раздел 6. Пенсионная система Российской Федерации				
Тема 6.1. Обеспечение старости	Фронтальный Индивидуаль ный	Устный контроль Тестовый контроль Ситуационные задачи	У 1,2,10, З 13,	ОК 01, ОК 02 ОК 03, ОК 04 ОК 06, ОК 07 ОК 09, ПК 6.1, ПК 6.4 ПК 6.6, ЛР 13, ЛР 16, ЛР 10
Раздел 7. Личное финансовое планирование				
Тема 7.1. Личное финансовое планирование. Зачет	Фронтальный Индивидуаль ный	Устный контроль Тестовый контроль Ситуационные задачи	У 1,2,10, З 13,	ОК 01, ОК 02 ОК 03, ОК 04 ОК 06, ОК 07 ОК 09, ПК 6.1, ПК 6.4 ПК 6.6, ЛР 13, ЛР 16

Показатели результатов текущего контроля по теоретическим и практическим занятиям дисциплины выставляются в соответствующие графы «Журнала учета образовательного процесса» в виде отметок по пятибалльной системе.

Показатель результатов текущего контроля по дисциплине вносится в соответствующую графу бланка «Ведомость текущей успеваемости» в виде отметок по пятибалльной шкале, заверяется подписью преподавателя.

3. Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация проводится с целью установления уровня и качества подготовки обучающихся ФГОС СПО по специальности 31.02.01 Лечебное дело в части требований к результатам освоения программы дисциплины Основы финансовой грамотности определяет:

- полноту и прочность теоретических знаний;
- сформированность умения применять теоретические знания при решении практических задач в условиях, приближенных к будущей профессиональной деятельности.

Формой аттестации по дисциплине является зачет. Зачет проводится в соответствии с графиком учебного процесса учебного плана ОГБПОУ «Саянский медицинский колледж» по завершению изучения дисциплины в течение семестра без четко выделенной сессии.

Информация о форме, сроках промежуточной аттестации по дисциплине доведена до сведения обучающихся на учебно-методическом стенде в начале семестра.

Зачет проводится в виде тестирования.

Для проведения зачета сформирован фонд оценочных средств, позволяющий оценить знания, умения, приобретенный учебный опыт. Оценочные средства составлены на основе рабочей программы дисциплины и охватывают наиболее актуальные разделы и темы.

Перечень вопросов (Приложение 2. Перечень вопросов для подготовки обучающихся к зачету по дисциплине), выносимых на зачет, разработан преподавателем дисциплины, рассмотрен на заседании цикловой методической комиссии СГ и ОП циклов и утвержден заместителем директора по учебной работе.

Задания для оценки освоения умений и усвоения знаний по дисциплине, рекомендуемые для подготовки к зачету, доведены до сведения обучающихся на учебно-методическом стенде кабинета, в библиотеке.

Условия проведения зачета по дисциплине:

Место проведения: учебный кабинет Естественно научных дисциплин

Количество вариантов – 2.

Время выполнения задания – 45 минут.

Критерии оценки освоения программы дисциплины:

Оценка «5» (отлично) – выставляется обучающемуся, допустившему до 10 % ошибок в тестовом задании.

Оценка «4» (хорошо) – выставляется обучающемуся, допустившему до 24 % ошибок в тестовом задании.

Оценка «3» (удовлетворительно) – выставляется обучающемуся, допустившему до 39 % ошибок в тестовом задании.

Оценка «2» (неудовлетворительно) – обучающийся допустил более 40 % ошибок в тестовом задании.

Вид контрольно-оценочных средств: тестовая работа (Приложение 3. Примерный вариант тестовой работы для дифференцированного зачета по дисциплине «Основы финансовой грамотности»).

- структура контрольно-оценочных средств: тестовый контроль с выбором одного и нескольких правильных ответов.

Оценка фиксируется преподавателем в соответствующей графе бланка «Ведомость промежуточной аттестации».

Перечень приложений к фонду оценочных средств по дисциплине Основы финансовой грамотности

Номер приложения	Название приложения
Приложение 1	Задания для текущего контроля знаний.
Приложение 2	Перечень вопросов для подготовки обучающихся к зачету по дисциплине
Приложение 3	Примерный вариант тестовой работы для зачета по дисциплине «Основы финансовой грамотности».

Задания для текущего контроля знаний

Раздел 1. Банковская система России

Тестовые задания к теме «Кредиты»

1. Принцип срочности кредита означает:

1. что полученные средства необходимо вернуть в короткие сроки;
2. что уплатить проценты по кредиту необходимо в короткие сроки;
3. что полученную сумму и проценты необходимо возвращать в указанные в договоре сроки;
4. что полученные средства необходимо вернуть по истечению срока кредитования;

2. Обеспечение по кредиту:

1. предоставляется обязательно независимо от вида кредита;
2. предоставляется только по ипотечному кредиту;
3. необходимо для определенных видов кредита или на основании требований банка;
4. предоставляется по желанию заемщика;
5. не нужно никогда;

3. Потребительский кредит можно оформить:

1. только в банке
2. только в ломбарде
3. только в кредитном потребительском кооперативе;
4. в банке, ломбарде или в кредитном потребительском кооперативе;

4. При небольших суммах кредита платежеспособность потенциального заемщика банк:

1. не проверяет, если у него есть депозит в данном банке;
2. не проверяет, если он получает заработную плату через данный банк;
3. проверяет всегда;
4. проверяет только в том случае, если он получал кредит в данном банке и несвоевременно погашал его;

5. Автокредит выдается под залог автомобиля, который до погашения кредита находится :

1. в автосалоне – продавце автомобиля;
2. в гараже банка

3. в распоряжении заемщика;

4. на специальной стоянке у партнера банка

6. Государственные льготные программы по автокредитам:

1. предлагаются гражданам с доходами ниже прожиточного минимума;
2. стимулируют приобретение автомобилей среднего класса с ограничением по стоимости и массе;
3. направлены на повышение спроса на элитные автомобили;
4. необходимы для развития малого бизнеса;

7. Ипотечный кредит – это кредит под залог:

1. любого имущества;
2. недвижимого имущества;
3. недвижимого имущества только в виде квартиры для предполагаемого проживания;
4. недвижимого имущества и драгоценных металлов;

8. Квартира которая находится в залоге по ипотечному жилищному кредиту, без согласия банка нельзя:

1. продать, менять, дарить;
2. продать , но можно дарить;
3. дарить , но можно обменять;
4. обменять, но можно дарить;

9. Квартира которая находится в залоге по ипотечному жилищному кредиту, без согласия банка можно:

1. завещать;
2. сдавать в аренду
3. использовать для собственного проживания;
4. использовать любым вышеперечисленным способом;

10. Кредит может погашаться досрочно:

1. только по инициативе заемщика;
2. только по инициативе банка;
3. по инициативе банка и заемщика;

11. В случае не погашения заемщиком задолженности по ипотечному жилищному кредиту банка:

1. обращается в суд и покрывает убытки средствами, полученными от продажи квартиры заемщика;
 2. самостоятельно продает квартиру заемщика и погашает долг;
 3. возмещает свои убытки за счет собственных средств;
 4. ожидает поступлений от заемщиков;
- 12.С помощью финансового омбудсмана решаются:

1. вопросы одобрения выдачи кредита платежеспособным заемщикам;
2. проблемы с финансовыми махинациями;
3. спорные вопросы по ипотеке;
4. любые финансовые проблемы;

13.При выдаче кредитных карт платежеспособность держателя карты:

1. проверяется как при предоставлении кредита;
2. не проверяется;
3. проверяется, только если имеются сомнения;
4. проверяется, только если его возраст менее 21 года;

14. Льготный период по кредитной карте позволяет пользоваться кредитом:

1. с начислением процентов по минимальной процентной ставке;
2. без возврата израсходованных средств;
3. без начисления процентов;
4. с начислением процентов по ставке Банка России;

15. По кредитным картам формой предоставления кредита является:

1. только кредитная линия;
2. только овердрафт;
3. кредитная линия или овердрафт;

16. По дебетовым картам предоставление кредита:

1. невозможно;
2. возможно в форме овердрафта;
3. возможно в форме кредитной линии;

17. При дифференцированных платежах по погашению кредита размер ежемесячного платежа в течении периода кредитования:

1. уменьшается;
2. остается неизменным;
3. увеличивается;
4. может увеличиваться или уменьшаться;

18. При аннуитетных платежах по погашению кредита размер ежемесячного платежа в течении периода кредитования:

1. уменьшается;
2. остается неизменным;
3. увеличивается;
4. может увеличиваться или уменьшаться;

19. Основным документом, который регламентирует отношения между кредитором и заемщиком, является:

1. договор залога;
2. кредитный договор;
3. договор купли - продажи банковского продукта;
4. договор банковского счета;

20. Кредитная история – это информация:

1. обо всех операциях данного гражданина в данном банке;
2. о том как гражданин пользуется различными банковскими продуктами в различных банках;
3. о том, как заемщик исполняет принятые обязательства по договорам займа (хранится в бюро кредитных историй);
4. обо всех доходах и расходах потенциального заемщика

Раздел 2. Фондовый рынок

1. Что такое финансовый рынок? Какие основные сегменты этого рынка вы знаете?
2. Какие основные виды финансовых институтов существуют в Российской Федерации? Какие функции на финансовом рынке они выполняют?
3. Какой финансовый инструмент несет в себе больший риск – акция или ОФЗ?
4. Что такое ценная бумага? Какие виды ценных бумаг вы знаете?
5. Что такое бездокументарная ценная бумага? Как учитываются права на бездокументарные ценные бумаги и как происходит их обращение?

6. Что такое биржа? Какие преимущества она дает продавцам и покупателям финансовых активов по сравнению с неорганизованным рынком?
7. Какие права дает акция своему владельцу? Каким образом акционер может получить доход?
8. Какие права дает облигация своему владельцу? Какие бумаги считаются обычно более рискованными — акции или облигации? Почему?
9. Как выбрать из линейки ПИФов ПИФ, который наиболее профессионально управляется УК?
10. Что такое валютный курс? От каких факторов зависят колебания валютных курсов?

Раздел 3. Налоговая система в Российской Федерации

Тестовые задания по теме: Налоговая система в Российской Федерации

Выберите один правильный ответ!

1. Налоговым агентом Российской Федерации признается физическое лицо, которое находится на территории РФ;
 1. Не более 183 календарных дней в календарном году
 2. Не менее 183 календарных дней в календарном году
 3. Не менее 183 календарных дней в течении 12 следующих подряд месяцев;
 4. Не более 183 календарных дней в течении 12 следующих подряд месяцев.
2. Налогообложение включает в себя:
 1. Только определение видов платежей
 2. Только установление их ставок и величин;
 3. Только введение правил отчисления сумм различным лицам;
 4. Определение видов платежей, установление их ставок и величин, введение правил отчисления сумм различными лицами;
3. В Российской Федерации налоговая система;
 1. Прогрессивная;
 2. Регрессивная;
 3. Пропорциональная;
4. Налог на доходы физических лиц относится:
 1. к прямым
 2. к косвенным
5. Декларировать доход самостоятельно физические лица не обязаны:
 1. если по нему не удержан налог налоговым агентом;
 2. если это выигрыш, выплаченный организаторами лотерей;
3. если эта сумма получена от продажи имущества, находившегося более минимального определенного срока владения им;
4. если он получен в качестве вознаграждения не от налоговых агентов;
6. В течении всего года налогоплательщик может предоставлять в налоговый орган налоговую декларацию:
 1. если он обязан декларировать доход самостоятельно;
 2. Если он не обязан декларировать доход самостоятельно;
7. Налоговый вычет на детей относится к налоговым вычетам:
 1. стандартным;
 2. профессиональным;
 3. Социальным;
 4. имущественным;
 5. инвестиционным;
8. Налоговый вычет на сумму, полученную от продажи дома, относится к налоговым вычетам:
 1. стандартным;
 2. профессиональным;
 3. Социальным;
 4. имущественным;
 5. инвестиционным;
9. Налоговый вычет по расходам на обучение относится к налоговым вычетам:
 1. стандартным;
 2. профессиональным;
 3. Социальным;
 4. имущественным;
 5. инвестиционным;
10. Налоговая ставка на доходы резидентов РФ в виде дивидендов составляет:

- 1.9%
 2. 13%
 - 3.15%
 4. 30%
 5. 35%
11. Налоговая ставка на доходы резидентов РФ от сдачи в аренду жилья составляет:
1. 9%
 2. 13%
 - 3.15%
 4. 30%
 5. 35%
12. Минимальный предельный срок владения недвижимым имуществом, полученным в порядке дарения или наследования от близких родственников, без налогообложения дохода от его продажи составляет:
1. пять лет;
 2. три года;
 3. один год;
 4. шесть месяцев;
13. Максимальный предельный срок владения автомобилем без налогообложения дохода от его продажи составляет:
1. пять лет;
 2. три года;
 3. один год;
 4. шесть месяцев;
14. Налоговые вычеты могут быть получены по налогам, уплаченным физическими лицами по ставке:
1. 13%
 2. 15%
 3. 30%
 4. 35%
15. Получить в течении одного календарного года несколько социальных налоговых вычетов для физического лица:
1. можно;
 2. нельзя;
 3. можно при определенных условиях;
16. Максимальный срок, в течении которого возможно использовать социальный налоговый вычет, составляет:
1. один год
 2. два года;
 3. три года;
 4. пять лет;
17. Сумма, которая получена от продажи гаража ранее минимального предельного срока владения, которая не облагается налогом, составляет:
1. 250 тыс. руб.
 2. 1 мил.руб.
 3. 2 мил.руб.
 4. 3 мил.руб.
18. Сумма, которая получена от продажи жилой недвижимости ранее минимального предельного срока владения, которая не облагается налогом, составляет
1. 250 тыс. руб.
 2. 1 мил.руб.
 3. 2 мил.руб.
 4. 3 мил.руб.
19. Максимальная сумма процентов по ипотечному кредиту, которая не облагается налогом, составляет:
1. 250 тыс. руб.
 2. 1 мил.руб.
 3. 2 мил.руб.
 4. 3 мил.руб.
20. При покупке квартиры можно получить возврат НДФЛ в сумме не более:
1. 120 тыс. руб.
 2. 130 тыс. руб.
 3. 260 тыс. руб.
 4. 390 тыс. руб.

Раздел 4. Страхование

Тестовые задания по теме : «Страхование»

1. К личному страхованию не относится:
 1. Страхование жизни;
 2. Страхование от несчастных случаев и болезней;
 3. Медицинское страхование;
 4. Страхование собственного имущества;
2. К имущественному страхованию не относится:
 1. Страхование от несчастных случаев и болезней;
 2. Страхование различного имущества;
 3. Страхование финансовых рисков;
 4. Страхование предпринимательских рисков;
3. Выгодоприобретателем является:
 1. Получатель денег;

2. Организация, созданная для осуществления деятельности по страхованию;
 3. Физическое лицо, заключившее договор страхования;
 4. Физическое лицо, на имя которого заключен договор личного страхования
- 4.Застрахованным лицом является:
1. Получатель денег;
 2. Организация, созданная для осуществления деятельности по страхованию;
 3. Физическое лицо, заключившее договор страхования;
 4. Физическое лицо, на имя которого заключен договор личного страхования
- 5.Страхователем является:
1. Получатель денег;
 2. Организация, созданная для осуществления деятельности по страхованию;
 3. Физическое лицо, заключившее договор страхования;
 4. Физическое лицо, на имя которого заключен договор личного страхования
- 6.Страховщиком является:
1. Получатель денег;
 2. Организация, созданная для осуществления деятельности по страхованию;
 3. Физическое лицо, заключившее договор страхования;
 4. Физическое лицо, на имя которого заключен договор личного страхования
- 7.При безусловной франшизе страховщик:
1. Освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы
 2. Возмещает убыток полностью, если размер убытка превышает размер франшизы;
 3. Возмещает убыток в размере разницы между размером убытка и размером франшизы;
8. Страховой премией (страховыми взносами) является:
1. Сумма которую платит страхователь страховщику;
 2. Денежная сумма, которая выплачивается страховщиком при наступлении страхового случая;
 3. Ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска;
4. Денежная сумма, которая удерживается страховщиком при наступлении страхового случая;
9. Страховым тарифом является:
1. Сумма которую платит страхователь страховщику;
 2. Денежная сумма, которая выплачивается страховщиком при наступлении страхового случая;
 3. Ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска;
 4. Денежная сумма, которая удерживается страховщиком при наступлении страхового случая;
10. Страховой выплатой является:
1. Сумма которую платит страхователь страховщику;
 2. Денежная сумма, которая выплачивается страховщиком при наступлении страхового случая;
 3. Ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска;
 4. Денежная сумма, которая удерживается страховщиком при наступлении страхового случая;
11. Рисковым страхование жизни является:
1. Страховая защита в случае наступления неблагоприятных событий, связанных с жизнью и здоровьем;
 2. Возможность получить потенциально высокий доход и страховую защиту на случай ухода из жизни;
 3. Сочетание страхования и накоплений;
 4. Возможность самостоятельно формировать свой пенсионный капитал для гарантированной дополнительной пенсии;
12. Накопительным страхованием жизни называется:
1. Страховая защита в случае наступления неблагоприятных событий, связанных с жизнью и здоровьем;
 2. Возможность получить потенциально высокий доход и страховую защиту на случай ухода из жизни;

3. Сочетание страхования и накоплений;
 4. Возможность самостоятельно формировать свой пенсионный капитал для гарантированной дополнительной пенсии;
13. Пенсионным страхованием жизни называется:
1. Страхование защита в случае наступления неблагоприятных событий, связанных с жизнью и здоровьем;
 2. Возможность получить потенциально высокий доход и страховую защиту на случай ухода из жизни;
 3. Сочетание страхования и накоплений;
 4. Возможность самостоятельно формировать свой пенсионный капитал для гарантированной дополнительной пенсии;
14. Инвестиционным страхованием жизни является:
1. Страхование защита в случае наступления неблагоприятных событий, связанных с жизнью и здоровьем;
 2. Возможность получить потенциально высокий доход и страховую защиту на случай ухода из жизни;
 3. Сочетание страхования и накоплений;
 4. Возможность самостоятельно формировать свой пенсионный капитал для гарантированной дополнительной пенсии;
15. Неотложная или экстренная медицинская помощь в РФ предоставляется:
1. Без предъявления полиса;
 2. Только с предъявлением полиса;
16. Полис обязательного медицинского страхования действует:
1. В городе постоянного проживания застрахованного ;
 2. В регионе постоянного проживания застрахованного;
 3. На все территории РФ;
 4. В РФ и за пределами ее территории;
17. Стоимость полиса добровольного медицинского страхования зависит от наличия в договоре:
1. Возможности вызова врача на дом;
 2. Права приема узких специалистов;
 3. Возможности госпитализации;
 4. Международной медицинской помощи;
 5. Всех вышеперечисленных условий;
18. Страховать имущество в квартире, которая принадлежит другому лицу;
1. Возможно;
 2. Невозможно;
19. В выплате страхового возмещения будет отказано:
1. Если такого события нет в перечне рисков или есть в списке исключений из страхового покрытия;
 2. Если компания докажет факт специальной порчи имущества;
 3. Если имеет место двойное страхование;
 4. Если страховая стоимость преднамеренно завышена;
 5. Во всех вышеперечисленных случаях;
20. Страхование гражданской ответственности:
1. Является обязательным;
 2. Является добровольным;
 3. Может быть обязательным и добровольным;

Раздел 5. Собственный бизнес

1. Контрольные вопросы по теме.
2. Что представляют собой стартапы?
3. Приведите примеры успешных российских и мировых стартапов (помимо тех, которые упоминаются в данном учебнике).
4. Сколько стадий реализации проходит стартап?
5. Каковы особенности каждой стадии реализации стартапа?
6. Что такое масштабирование бизнеса?
7. Кто такие венчурные инвесторы? Чем они отличаются от обычных инвесторов?
8. Для чего нужен бизнес-план? Какие категории он в себя включает?

Раздел 6. Пенсионная система Российской Федерации

Пенсионное обеспечение старости

1. Основа пенсионной системы Российской Федерации:

1. Распределительная
2. Накопительная
3. Распределительно-накопительная

2. Обязательное пенсионное страхование включает:

1. Только трудовую пенсию
2. Только пенсию по потери кормильца
3. Только пенсию по инвалидности
4. Трудовую пенсию, а также по потери кормильца и по инвалидности;

3. В рамках добровольного пенсионного страхования пенсии выплачиваются:

1. Только из взносов работодателя;
2. Только за счет самостоятельных накоплений граждан;
3. За счет взносов работодателя и за счет самостоятельных накоплений граждан;

4. Пожизненную пенсию может выплачивать:

1. Только Пенсионный фонд России;
2. Только НПФ
3. Только страховая компания;
4. ПФР, НПФ или страховая компания;

5. Дефицит государственного пенсионного фонда в солидарной пенсионной системе может снизить:

1. Снижение пенсионных выплат;
2. Увеличение пенсионных взносов
3. Увеличение пенсионного возраста;
4. Все вышеперечисленные шаги;

6. На размер пенсии влияет :

1. Стаж работы и уплачиваемые взносы;
2. Саж работы и количество лет работы после возникновения права на нее, но без обращения за ней;
3. Уплаченные взносы и количество лет работы после возникновения права на нее, но без обращения за ней;
4. Саж работы, уплаченные взносы и количество лет работы после возникновения права на нее, но без обращения за ней;

7. Трудовая пенсия включает в себя:

1. Страховую и накопительную
2. Страховую и социальную;
3. Накопительную и социальную;

8. При расчете трудовой пенсии гражданина учитывается:

1. Пенсионные баллы;
2. Стоимость пенсионного балла;
3. Фиксированная выплата;
4. Накопительная пенсия;
5. Все выше перечисленные факторы;

9. Пенсионные баллы:

1. Ежегодно устанавливаются федеральным законом в зависимости от доходов ПФР;
2. Зависит от стажа, заработной платы и возраста выхода на пенсию;
3. Являются величиной неизменной;
4. Формируются по выбору гражданина;

10. Стоимость пенсионного балла;

1. Ежегодно устанавливаются федеральным законом в зависимости от доходов ПФР;
2. Зависит от стажа, заработной платы и возраста выхода на пенсию;
3. Являются величиной неизменной;
4. Формируются по выбору гражданина;

11. Фиксированная выплата для расчета размера пенсии:

1. Ежегодно устанавливаются федеральным законом;
2. Зависит от стажа, заработной платы и возраста выхода на пенсию;
3. Являются величиной неизменной;
4. Формируются по выбору гражданина;

12. Накопительная пенсия:

1. Ежегодно устанавливаются федеральным законом в зависимости от доходов ПФР;
2. Зависит от стажа, заработной платы и возраста выхода на пенсию;
3. Являются величиной неизменной;
4. Формируются по выбору гражданина;

13. Дополнительную пенсию гражданин может сформировать:

1. В Пенсионном фонде РФ;
2. В негосударственном пенсионном фонде;
3. В Пенсионном фонде РФ и в негосударственном пенсионном фонде;

14. Банк России для формирования НПФ пенсионных накоплений своих клиентов:

1. Рекомендует вложить средства в финансовые инструменты с высоким

- уровнем риска, но при условии высокого дохода;
 - 2. Исключает вложения средств в финансовые инструменты с высоким риском;
 - 3. Допуская вложение средств в любые финансовые инструменты независимо от уровня риска;
15. Выплата средств пенсионных накоплений в НПФ может осуществляться:
- 1. Единовременно;
 - 2. Как пожизненная пенсия;

- 3. Как срочная пенсия (в течении нескольких лет);
 - 4. Любым из перечисленных вариантов;
16. Пенсионные накопления в НПФ наследуются:
- 1. В полной сумме при любом варианте выплат, но при выполнении определенных условий;
 - 2. В полной сумме безусловно;
 - 3. В части невыплаченной суммы при единовременной выплате и срочной пенсий

Раздел 7. Личное финансовое планирование

Тестовые задания по теме «Личное финансовое планирование»

- 1. Человеческий капитал включает:
 - 1. Только природные способности;
 - 2. Только практические навыки;
 - 3. Только образование;
 - 4. Интеллект, талант, здоровье , образование и практические навыки;
- 2. Финансовые решения человека могут касаться:
 - 1. Только предметов потребления;
 - 2. Только долгосрочных инвестиций;
 - 3. Дорогостоящих предметов;
 - 4. Любых финансовый целей;
- 3. Ставя перед собой финансовую цель, необходимо:
 - 1. Представлять конкретный результат после принятия решения;
 - 2. Определить ориентировочную цену цели;
 - 3. Установить временной горизонт;
 - 4. Все выше перечисленное;
- 4. SWOT- анализ дает возможность:
 - 1. Оценить текущую ситуацию и увидеть общие факторы;
 - 2. Получить точный план мероприятий для достижения поставленных целей;
 - 3. Увидеть возможные варианты результатов;
 - 4. Получить готовый результат в соответствии с поставленной целью;
- 5. К активам не относится:
 - 1. Личный автомобиль;
 - 2. Дача;
 - 3. Банковский кредит;
 - 4. Собственная мебель в арендованной квартире;
 - 5. Мобильный телефон;
- 6. К пассивам не относится:
 - 1. Банковский кредит;
 - 2. Земельный участок, оформленный в собственность;
 - 3. Выплаты по решению суда за нанесенный ущерб соседям;
 - 4. Денежные средства, взятые в долг у близких родственников;
- 7. Потребительские активы:
 - 1. Служат для обеспечения желаемого уровня жизни;
 - 2. Приносят доход;
 - 3. Не требуют определенных затрат;
 - 4. Имеют все вышеперечисленные свойства;
- 8. Инвестиционные активы:
 - 1. Способствуют достижению желаемого уровня жизни;
 - 2. Служат для получения дохода⁴
 - 3. Являются жизненно необходимыми вещами;
 - 4. Имеют все вышеперечисленные свойства;
- 9. Чистым капиталом является:
 - 1. Сумма всех активов;
 - 2. Суммы всех пассивов⁴
 - 3. Превышение активов над пассивами
 - 4. Превышение пассивов над активами
- 10. Активы могут выступать в роли:
 - 1. Только потребительских активов;
 - 2. Только инвестиционных активов;

3. Как потребительских, так и инвестиционных активов;
11. Качество любых активов характеризуется:
1. Ликвидность, доходность, надежность;
 2. Надежность, срок, цена;
 3. Надежность. Количество собственников;
 4. Доходность, срок, стоимость обслуживания;
12. Бюджетным дефицитом является:
1. Превышение доходов бюджета над расходами;
 2. Превышение расходов бюджета над доходами;
 3. Равенство расходов бюджета и доходов;
13. Бюджетом семьи на определенный период времени является:
1. План покупок на этот период;
 2. Учет всех доходов семьи в этот период;
 3. Схема доходов и расходов семьи;
 4. Долгосрочный детальный план всех предстоящих расходов;
14. Текущий капитал:
1. Формируется на длительную перспективу с целью получения высокого дохода;
 2. Создается на случай непредвиденных обстоятельств в будущем;
 3. Состоит из денежных средств для совершения ежедневных трат;
 4. Имеет все выше перечисленные свойства;
15. Резервный капитал:
1. Формируется на длительную перспективу с целью получения высокого дохода;
 2. Нужен на случай непредвиденных обстоятельств в будущем;
 3. Состоит из денежных средств для совершения ежедневных трат;
4. Имеет все выше перечисленные свойства;
16. Инвестиционный капитал:
1. Формируется на длительную перспективу с целью получения высокого дохода;
 2. Нужен на случай непредвиденных обстоятельств в будущем;
 3. Состоит из денежных средств для совершения ежедневных трат;
 4. Имеет все вышеперечисленные свойства;
17. Основным требованием к текущему капиталу является:
1. Ликвидность
 2. Надежность
 3. Доходность;
18. Основным требованием к резервному капиталу является:
1. Ликвидность;
 2. Надежность;
 3. Доходность;
19. Основным требованием к инвестиционному капиталу является:
1. Ликвидность;
 2. Надежность;
 3. Доходность;
20. Финансовый план:
1. Позволяет проанализировать реалистичность и выполнимость поставленных финансовых целей
 2. Позволяет увидеть, какие изменения нужны для достижения финансовых целей в оптимальные сроки;
 3. Позволяет просчитать, как повлияют принятые финансовые решения на жизнь семьи;
 4. Позволяет своевременно корректировать расходы;
 5. Раскрывает, как можно управлять движением денег;
 6. Ает все вышеперечисленные возможности,

Приложение 2

Перечень вопросов для подготовки обучающихся к зачету по дисциплине

- 1) Для чего нужны сбережения?
- 2) Что такое инфляция и как она влияет на сбережения?
- 3) В чем заключаются основные различия между депозитами до востребования и срочными депозитами?
- 4) Чем различаются процентные ставки: номинальная, реальная, эффективная?
- 5) Что собой представляют безличные металлические счета и каковы их достоинства и недостатки при размещении средств в банке с целью получения дохода?
- 6) Какие депозитные риски существуют?
- 7) Для чего создана система обязательного страхования вкладов населения?
- 8) Какие основные позиции включает в себя депозитный договор?
- 9) В чем состоят особенности потребительского кредитования?
- 10) В чем заключаются особенности ипотечного кредитования?
- 11) Как банковские карты позволяют предоставлять кредиты физическим лицам?
- 12) Какие способы погашения долга применяют кредиторы?
- 13) Какие платежи включают в полную стоимость кредита?
- 14) Что относится к индивидуальным условиям кредитного договора?
- 15) Какова роль кредитной истории для заемщика и как ее применяет кредитор?
- 16) Что необходимо сделать при появлении проблем с погашением долга?
- 17) Какие негативные последствия могут ожидать заемщика, который совершал непродуманные ошибочные действия при получении кредита?
- 18) Какова классификация налогов в Российской Федерации?
- 19) Каковы особенности прогрессивной, регрессивной и пропорциональной систем налогообложения?
- 20) Что такое налоговая база?
- 21) Какие основные налоги уплачивают физические лица?
- 22) Какие бывают налоговые вычеты?
- 23) Что дают налогоплательщику налоговые вычеты?
- 24) В чем заключается сущность страхования и какова его цель?
- 25) Какие виды страхования вы знаете?
- 26) Что включает в себя договор страхования?
- 27) Кто является участниками отношений в сфере страхования?
- 28) Какие программы страхования жизни вам известны?
- 29) В чем суть инвестиционного страхования жизни?
- 30) Что лежит в основе страхования от несчастных случаев?
- 31) В чем заключаются особенности обязательного и добровольного медицинского страхования?
- 32) Что означает страхование гражданской ответственности? Как оно бывает?
- 33) Что представляют собой стартапы?
- 34) Приведите примеры успешных российских и мировых стартапов (помимо тех, которые упоминаются в данном учебнике).
- 35) Сколько стадий реализации проходит стартап? Каковы особенности каждой из них?
- 36) Что такое масштабирование бизнеса?
- 37) Кто такие венчурные инвесторы? Чем они отличаются от обычных инвесторов?

- 38) Для чего нужен бизнес-план? Какие категории он все же включает?
- 39) Какие пенсионные системы вы знаете, чем они отличаются?
- 40) Какие проблемы возникают в странах с солидарной пенсионной системой в настоящее время?
- 41) В чем состоят особенности накопительной пенсионной системы?
- 42) Как формируется бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации?
- 43) От каких параметров зависит будущая пенсия работника?
- 44) Как работающий человек может увеличить размер своей будущей государственной пенсии?
- 45) Что такое человеческий капитал? Каково его значение?
- 46) Какие шаги необходимо сделать для принятия решения?
- 47) Что такое активы? Что входит в состав активов семьи?
- 48) Что такое пассивы? Что входит в состав пассивов семьи?
- 49) Какие активы относятся к потребительским активам?
- 50) Какие активы входят в состав инвестиционных активов?
- 51) Что такое бюджет?
- 52) Каковы основные источники доходов?
- 53) Каковы основные статьи расходов?
- 54) Для чего нужно вести учет доходов и расходов?
- 55) Для чего предназначен личный финансовый план?
- 56) Какие виды личного капитала различают и для чего они служат?

Выберите несколько правильных ответов!

1.Целями деятельности Банка России являются

1. Извлечение прибыли;
2. Оказание помощи малому бизнесу;
3. Защита и обеспечение устойчивости рубля ;
4. Развитие и укрепление банковской системы России
5. Обеспечение стабильности и развития национальной платежной системы;
6. Развитие и обеспечение стабильности финансового рынка России;

2. Человеческий капитал включает в себя:

1. Интеллект;
2. Талант;
3. Здоровье;
4. Собственный автомобиль;
5. Образование;
6. Квартира в собственности;

3. К личным активам относятся:

1. Автомобиль;
2. интеллект
3. свой бизнес
4. смартфон;
5. полученные профессиональные навыки;

4. Банковские карты могут быть:

1. дебетовыми;
2. комплексными;
3. кредитными;
4. предоплаченные;
5. коммерческие;

5.К обязательным принципам кредитования относятся:

1. ликвидность;
2. возвратность;
3. срочность;
4. платность;
5. доходность;

6.По кредитным картам кредит может быть предоставлен:

1. в форме овердрафта;
2. путем выдачи наличных денег;
3. открытием кредитной линии;
4. зачислением на личный банковский счет;

7. Кредит может погашаться :

1. любыми суммами по желанию клиента;
2. дифференцированным платежами;
3. аннуитетными платежами;

4. эффективными платежами;

8.Решение проблем с погашением кредита заемщиком возможно по соглашению с кредитором путем:

1. погашения всего долга;
2. отсрочки платежей на несколько месяцев;
3. списания части непогашенной задолженности на убытки банка;
4. реструктуризация кредита;
5. рефинансирование;
6. консолидация;

9. Интернет-банк позволяет:

1. переводить деньги;
2. оплачивать счета ЖКХ
3. погашать кредит;
4. получать наличные деньги;
5. управлять своими счетами;

10. Мобильный банк позволяет:

1. Контролировать остаток на счете банковской карты;
2. Получать все новости от банка – эмитента;
3. Повысить безопасность, так как ни одна операция не может пройти без ведома держателя карты;
4. Получать наличные деньги;
5. Оплачивать с помощью телефона мобильную связь;
6. Переводить деньги на другие карты или электронные кошельки.

11. Страховая премия:

1. Это сумма, которую платит страхователь страховщику;
2. Это сумма, которую возмещает страховщик страхователю (застрахованному лицу, выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая;
3. Уплачивается в рублях;
4. Уплачивается в рублях, долларах США или евро.

12.Страховая выплата:

1. Это сумма, которую платит страхователь страховщику;
2. Это сумма, которую возмещает страховщик выгодоприобретателю при наступлении страхового случая;
3. Уплачивается в рублях;

4. Уплачивается в рублях, долларах США или евро.
- 13. К преимуществам страхования жизни относится:**
 1. Адресность;
 2. Высокий риск;
 3. Выгода благодаря налоговым вычетам;
 4. Возможность потери части или всей суммы взносов при досрочном расторжении договора;
 5. Особый юридический статус страховых полисов.
- 14. Основные виды страхования имущества частных лиц:**
 1. ОСАГО;
 2. Страхование домов и строений, принадлежащих гражданам;
 3. Страхование товара на складе;
 4. Страхование домашнего имущества
 5. Страхование Каско
- 15. Добровольно страховать гражданскую ответственность гражданин может на произошедший по его вине случай:**
 1. ДТП;
 2. Протечки воды;
 3. Нанесение травмы другому человеку;
 4. Нанесение травмы другому человеку домашним животным, принадлежащим ему;
 5. Нет правильного ответа.
- 16. Формы инвестирования для частных лиц- это:**
 1. Покупка ценных бумаг;
 2. Получение банковского кредита;
 3. Открытие безналичных металлических счетов;
 4. Получение предоплаченной карты;
 5. Приобретение инвестиционного пая;
 6. Покупка памятных монет из драгоценных металлов;
 7. Внесение средств на банковский депозит;
 8. Все вышеперечисленное
- 17. Ценные бумаги, в которых могут инвестировать частные лица – это:**
 1. Государственные облигации;
 2. Коносаменты;
 3. Акции коммерческих обществ;
 4. Чеки;
 5. Опционы.
- 18. Инвестиции в личном финансовом планировании:**
 1. Нет необходимости учитывать;
 2. Необходимо учитывать;
 3. Не играют никакой роли;
 4. Помогают контролировать степень достижения поставленной финансовой цели.
- 19. Социальная пенсия выплачивается :**
 1. Имеющим необходимый стаж работы в любых организациях;
 2. Только работающим в государственных органах;
 3. Не имеющих стажа работы;
 4. Потерявшим кормильца.
- 20. На размер пенсии оказывает влияние:**
 1. Стаж работы;
 2. Образование;
 3. Уплаченные страховые взносы;
 4. Возраст, с которого приступил к работе;
 5. Количество лет работы, прошедших после возникновения права на пенсию, но без обращения работника за ней.
- 21. Гражданин – резидент Российской Федерации имеет право на налоговый вычет, если он:**
 1. Имеет детей;
 2. Работает в государственной бюджетной организации;
 3. Оплатил лечение;
 4. Получает заработную плату, работая в некоммерческой благотворительной организации;
 5. Оплатил свое обучение;
 6. Оплатил обучение детей;
 7. Оплатил лечение близких родственников;
 8. Открыл индивидуальный инвестиционный счет.
- 22. Бизнес-план:**
 1. Позволяет получать информацию о проекте и отражать ее изменения (например, о способах финансирования);
 2. Дает возможность немедленно начать производство;
 3. Повышает стоимость проекта;
 4. Помогает идее превратиться в реально работающую стратегию;
 5. Способствует трезвой оценке себя и своих навыков, рынка, конкурентов, клиентов, ресурсов.

Выберите один правильный ответ!

23. Реальная процентная ставка по депозиту:

1. Равная ставке рефинансирования;
2. Учитывает инфляцию;
3. Отражает среднерыночный уровень процентных ставок;
4. Учитывает начисленные проценты.

24. Эффективная процентная ставка по депозиту:

1. Равна ставке рефинансирования;
2. Учитывает инфляцию;
3. Отражает среднерыночный уровень процентных ставок;
4. Учитывает начисленные проценты;

25. Показателем, по которому можно оценить уровень инфляции, является:

1. Валютный курс доллара США;
2. Индекс потребительских цен;
3. Ставка рефинансирования;
4. Цена на нефть.

26. В депозитном договоре указывается процентная ставка:

1. Номинальная;
2. Реальная;
3. Эффективная;
4. Среднерыночная.

27. Кредитные карты предоставляются:

1. Только платежеспособным лицам;
2. Любым лицам без учета их платежеспособности;
3. Только в рамках зарплатных проектов;
4. Исключительно сотрудникам банка.

28. Ипотечный кредит- это кредит:

1. Под залог ценных бумаг;
2. Под залог недвижимого имущества;
3. Без залога;
4. Под залог любого имущества.

29. Полная стоимость кредита в кредитном договоре:

1. Указывается обязательно в соответствии с нормативными документами;
2. Указывается, если это установлено правилами банка- кредитора;
3. Не указывается;
4. Указывается по соглашению кредитора и заемщика.

30. От навязанной страховки можно отказаться в течении:

1. Семи рабочих дней;
2. 10 календарных дней;
3. 14 календарных дней;
4. 14 рабочих дней.

31. Основная цель инвестирования- это:

1. Сохранение сбережений;
2. Получение высокого дохода;
3. Накопление денежных средств;
4. Безопасное хранение.

32. В современном обществе дефицит Пенсионного фонда РФ связан:

1. С повышением уровня жизни населения;
2. Увеличением числа работающих на одного пенсионера;
3. Снижение уровня жизни населения;
4. Сокращение рабочих мест;
5. Повышение размера пенсии сегодняшним пенсионерам.

33. Страховая пенсия выплачивается:

1. Имеющим необходимый стаж работы в любых организациях;
2. Только работавшим в государственных органах;
3. Не имеющим стажа работы;
4. Потерявшим кормильца.

34. Плательщиками налогов в РФ являются:

1. Только коммерческие организации;
2. Только юридические лица;
3. Только физические лица- нерезиденты;
4. Любые юридические и физические лица.

35. Собранные от налогообложения средства:

1. Инвестируются государством сырьевые отрасли промышленности;
2. Направляются на финансирование нужд образования, медицины, армии и социальных проектов;
3. Резервируются;
4. Распределяются между крупными стратегически важными компаниями.

Лист согласования

Дополнения и изменения к ФОС на учебный год

Дополнения и изменения к ФОС на _____ учебный год по дисциплине

В ФОС внесены следующие изменения:

Дополнения и изменения в комплекте ФОС обсуждены на заседании ЦМК СГ
и ОП циклов

«_____» _____ 20____ г. (протокол № _____).

Председатель ЦМК _____ / _____ /