

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования  
«Кузбасская государственная сельскохозяйственная академия»  
Кафедра менеджмента и агробизнеса

УТВЕРЖДЕН  
на заседании кафедры  
«28» августа 2023 г., протокол № 1  
заведующий кафедрой

  
(подпись) А.В. Видякин

# ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ПРИЛОЖЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

для студентов по направлению подготовки бакалавриата  
44.03.01 Педагогическое образование

Разработчик: Сартакова О.А.

## СОДЕРЖАНИЕ

1 ПОКАЗАТЕЛИ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ.....	3
1.1 Перечень компетенций.....	3
1.2 Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования.....	4
1.3 Описание шкал оценивания.....	7
1.4 Общая процедура и сроки проведения оценочных мероприятий.....	8
2 ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ.....	10
3 МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ.....	63

# **1 ПОКАЗАТЕЛИ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ**

## **1.1 Перечень компетенций**

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

- УК-9 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

## 1.2 Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования

Конечными результатами освоения программы дисциплины являются сформированные когнитивные дескрипторы «знать», «уметь», «владеть» (З1, У1, В1, З2, У2, В2), расписанные по отдельным компетенциям. Формирование этих дескрипторов происходит в течение изучения дисциплины по этапам в рамках различного вида занятий и самостоятельной работы.

Таблица 1 – Соответствие этапов (уровней) освоения компетенции планируемым результатам обучения и критериям их оценивания

Этап (уровень) освоения компетенции	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Критерии оценивания результатов обучения				
		1	2	3	4	5
<b>- УК-9 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</b>						
<p><b>Первый этап</b> (начало формирования) <i>Способен сделать оценку и корректировку потребностей / желаний / услуг на основе меняющихся жизненных обстоятельств, обоснованного определения краткосрочных и долгосрочных финансовых целей, связанных с событиями жизненного цикла, пониманием и способностью брать ответственность за финансовые решения,</i></p>	<p><b>Владеть:</b> навыками выполнения оценки и корректировки потребностей / желаний / услуг на основе меняющихся жизненных обстоятельств, обоснованного определения краткосрочных и долгосрочных финансовых целей, связанных с событиями жизненного цикла, пониманием и способностью брать ответственность за финансовые решения, осознавать последствия этих решений <b>В1</b></p>	Не владеет	Фрагментарное владение базовыми принципами функционирования экономики и экономического развития	Владеет понятиями личный доход и доход семьи, рассчитывает общий доход семьи, учитывая все его источники, понимает пути повышения дохода; понимает, что такое личные расходы, перечисляет общие принципы управления расходами. Понимает необходимость планирования своих доходов и расходов; отличие регулярных и нерегулярных источников дохода, обязательных и необязательных расходов и необходимости их учета при планировании. Имеет общее представление о налогах; понимает, что решения о покупках могут быть приняты под влиянием рекламы и давлением окружения, что существуют финансовые обязательства по отношению к событиям жизненного цикла. Мотивирован на улучшение своего материального положения, выбирает товар или услугу в соответствии с	Понимает, какими налогами облагаются доходы, льготы налогообложения, структуру личных расходов и общие принципы управления ими, способен рассчитать заработную плату по определенной методике. Различает регулярные и нерегулярные источники дохода, обязательные расходы и расходы на дополнительные нужды, принимает финансовые решения на основе сравнения и анализа краткосрочных и долгосрочных потребностей, способен контролировать спонтанные покупки, не выходить за рамки бюджета, пользуется дебетовой картой, берет ответственность за финансовые решения, осознавать последствия этих решений. Понимает отличия краткосрочного и перспективного планирования; методику исчисления удержания, такие как налоги,	Определяет собственные регулярные и нерегулярные источники дохода, учитывать изменение дохода, принимает финансовые решения на основе анализа (оценки) краткосрочных или долгосрочных потребностей, делает обоснованный выбор на основе сбора и сравнения финансовой информации, анализа своих потребностей и желаний, а также доступной суммы денег, выполняет оценку и корректировку потребностей / желаний / услуг на основе меняющихся жизненных обстоятельств, выбирает наиболее выгодную покупку в конкретных финансовых и жизненных обстоятельствах. Владеет информацией об экономической ситуации в стране и учитывает ее при принятии финансовых решений. Структурирует расходы по сферам и степени важности;

Этап (уровень) освоения компетенции	Планируемые результаты обучения (показатели)	Критерии оценивания результатов обучения				
		1	2	3	4	5
<i>осознавать последствия этих решений</i>				реальными финансовыми возможностями, различает кратко-срочные и долгосрочные потребности, осознает разницу между базовыми потребностями и желаниями, соизмеряет свои финансовые возможности и потребности.	взносы на государственное страхование и пенсии; составляет личный бюджет и/или бюджет семьи/домохозяйства. различает краткосрочные и долгосрочные потребности и определяет приоритетные траты, перечисляет свои обязательные ежемесячные траты и актуальные потребности на данный момент, осуществляет финансовое планирование на краткосрочный период с учетом своих финансовых возможностей и потребностей.	использует бюджет для планирования на длительную перспективу (события жизненного цикла, крупные покупки, пенсионные накопления).
	<b>Уметь:</b> уметь определять собственные регулярные и нерегулярные источники дохода, учитывать изменение дохода, принимать финансовые решения на основе анализа (оценки) краткосрочных или долгосрочных потребностей, делать обоснованный выбор на основе сбора и сравнения финансовой информации, анализа своих потребностей и желаний, а также доступной суммы денег, структурировать расходы по сферам и степени важности, использовать бюджет для планирования на	Не умеет	Фрагментарное умение воспринимать и анализировать информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений; критически оценивать информацию о перспективах экономического роста и технологического развития экономики страны и отдельных ее отраслей	В целом успешное, но не систематическое умение воспринимать и анализировать информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений; критически оценивать информацию о перспективах экономического роста и технологического развития экономики страны и отдельных ее отраслей	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы, умение воспринимать и анализировать информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений; критически оценивать информацию о перспективах экономического роста и технологического развития экономики страны и отдельных ее отраслей	Успешное и систематическое умение воспринимать и анализировать информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений; критически оценивать информацию о перспективах экономического роста и технологического развития экономики страны и отдельных ее отраслей

Этап (уровень) освоения компетенции	Планируемые результаты обучения (показатели)	Критерии оценивания результатов обучения				
		1	2	3	4	5
	длительную перспективу (события жизненного цикла, крупные покупки, пенсионные накопления) <b>У1</b>					
	<b>Знать:</b> основные виды и методики исчисления налогов, которыми облагаются доходы физических лиц (подходящий налог, отчисления на пенсию и т.п.), льготы налогообложения, принципы функционирования налоговой, пенсионной системы, системы государственного страхования, учитывать их при принятии финансовых решений, структуру личных расходов (в т.ч. сферы расходов, обязательные и необязательные, непредвиденные и т.д.) и общие принципы управления ими, методики расчета заработной платы; разницу между долгосрочными, среднесрочными и краткосрочными финансовыми обязательствами и тем, как различается планирование и принятие решений в	Не знает	Фрагментарные знания об основах поведения экономических агентов;основных принципах экономического анализа для принятия решений; основных экономических понятиях; ресурсных ограничениях экономического развития, источниках повышения производительности труда, технического и технологического прогресса, показателях экономического развития и экономического роста, особенностях циклического развития рыночной экономики, риски инфляции, безработицы, потери благосостояния и роста социального неравенства в периоды финансово-экономических кризисов; понятиях общественных благ и роль государства в их обеспечении; цели, задачи, инструменты и эффекты бюджетной, налоговой, денежно-кредитной, социальной, пенсионной политики государства и их влияние на макроэкономические параметры и индивидов	В целом успешные, но не систематические знания об основах поведения экономических агентов;основных принципах экономического анализа для принятия решений; основных экономических понятиях; ресурсных ограничениях экономического развития, источниках повышения производительности труда, технического и технологического прогресса, показателях экономического развития и экономического роста, особенностях циклического развития рыночной экономики, риски инфляции, безработицы, потери благосостояния и роста социального неравенства в периоды финансово-экономических кризисов; понятиях общественных благ и роль государства в их обеспечении; цели, задачи, инструменты и эффекты бюджетной, налоговой, денежно-кредитной, социальной, пенсионной политики государства и их влияние на макроэкономические параметры и индивидов	В целом успешные, но содержащие отдельные пробелы, знания об основах поведения экономических агентов;основных принципах экономического анализа для принятия решений; основных экономических понятиях; ресурсных ограничениях экономического развития, источниках повышения производительности труда, технического и технологического прогресса, показателях экономического развития и экономического роста, особенностях циклического развития рыночной экономики, риски инфляции, безработицы, потери благосостояния и роста социального неравенства в периоды финансово-экономических кризисов; понятиях общественных благ и роль государства в их обеспечении; цели, задачи, инструменты и эффекты бюджетной, налоговой, денежно-кредитной, социальной, пенсионной политики государства и их влияние на макроэкономические параметры и индивидов	Успешные и систематические знания об основах поведения экономических агентов;основных принципах экономического анализа для принятия решений; основных экономических понятиях; ресурсных ограничениях экономического развития, источниках повышения производительности труда, технического и технологического прогресса, показателях экономического развития и экономического роста, особенностях циклического развития рыночной экономики, риски инфляции, безработицы, потери благосостояния и роста социального неравенства в периоды финансово-экономических кризисов; понятиях общественных благ и роль государства в их обеспечении; цели, задачи, инструменты и эффекты бюджетной, налоговой, денежно-кредитной, социальной, пенсионной политики государства и их влияние на макроэкономические параметры и индивидов

Этап (уровень) освоения компетенции	Планируемые результаты обучения (показатели)	Критерии оценивания результатов обучения				
		1	2	3	4	5
	этих случаях, наличие финансовых обязательств по отношению к событиям жизненного цикла, экономическую ситуацию в стране и учитывать ее при принятии финансовых решений <b>З1</b>					
<b>Второй этап</b> (продолжение формирования) <i>Способен к мотивации делать накопления для достижения финансовых целей, на старость (в т.ч. пенсионные сбережения) и т.д.;</i>	<b>Владеть:</b> способностью самомотивации делать накопления для достижения финансовых целей, на старость (в т.ч. пенсионные сбережения) и т.д.; <b>В2</b>	Не владеет	Фрагментарное владение навыками экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использования финансовых инструментов для управления личными финансами (личным бюджетом), контроля собственных экономических и финансовых рисков	В целом успешное, но не систематическое владение навыками экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использования финансовых инструментов для управления личными финансами (личным бюджетом), контроля собственных экономических и финансовых рисков	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы, владение навыками экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использования финансовых инструментов для управления личными финансами (личным бюджетом), контроля собственных экономических и финансовых рисков	Успешное и систематическое владение навыками экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использования финансовых инструментов для управления личными финансами (личным бюджетом), контроля собственных экономических и финансовых рисков
	<b>Уметь:</b> различать виды вкладов, сравнивать условия сбережений в зависимости от вклада, выбирать наиболее эффективный вид вклада в зависимости от конкретной цели или жизненной ситуации <b>У2</b>	Не умеет	Фрагментарное умение решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования; пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать положения договора с финансовой организацией; выбирать инструменты управления личными финансами, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности;	В целом успешное, но не систематическое умение решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования; пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать положения договора с финансовой организацией; выбирать инструменты управления личными финансами, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности;	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы, умение решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования; пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать положения договора с финансовой организацией; выбирать инструменты управления личными финансами, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности;	Успешное и систематическое умение решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования; пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать положения договора с финансовой организацией; выбирать инструменты управления личными финансами, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности;

Этап (уровень) освоения компетенции	Планируемые результаты обучения (показатели)	Критерии оценивания результатов обучения				
		1	2	3	4	5
			критериям доходности, надежности и ликвидности; оценивать индивидуальные риски; вести личный бюджет; оценивать свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты	оценивать индивидуальные риски; вести личный бюджет; оценивать свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты	надежности и ликвидности; оценивать индивидуальные риски; вести личный бюджет; оценивать свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты	оценивать индивидуальные риски; вести личный бюджет; оценивать свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты
	<b>Знать:</b> функции сбережения, их отличие от инвестирования и кредитования, потенциальные выгоды и риски, связанные с различными видами сберегательных инструментов, различие рисков в кредитных кооперативах и микрофинансовых организациях по сравнению с банками, основные пути формирования пенсионных накоплений, потенциальные выгоды и риски каждого из них, причины необходимости сберегать средства для оплаты образования (своего или своих детей), для обеспечения пенсионного возраста, суть и необходимости диверсификации; <b>32</b>	Не знает	Фрагментарные знания об основных видах личных доходов, механизмах их получения и увеличения; сущность и функции предпринимательской деятельности, организационно-правовые формы предпринимательской деятельности, основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними; основные финансовые инструменты; понятия риск и неопределенность; виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их оценки и снижения; основные этапы жизненного цикла индивида, специфику краткосрочных и долгосрочных финансовых задач, альтернативность текущего потребления и сбережения и целесообразность личного экономического и финансового планирования; основные виды расходов, механизмы их снижения, способы формирования сбережений; принципы и технологии ведения личного бюджета	В целом успешные, но не систематические знания об основных видах личных доходов, механизмах их получения и увеличения; сущность и функции предпринимательской деятельности, организационно-правовые формы предпринимательской деятельности, основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними; основные финансовые инструменты; понятия риск и неопределенность; виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их оценки и снижения; основные этапы жизненного цикла индивида, специфику краткосрочных и долгосрочных финансовых задач, альтернативность текущего потребления и сбережения и целесообразность личного экономического и финансового планирования; основные виды расходов, механизмы их снижения, способы формирования сбережений; принципы и технологии ведения личного бюджета	В целом успешные, но содержащие отдельные пробелы, знания об основных видах личных доходов, механизмах их получения и увеличения; сущность и функции предпринимательской деятельности, организационно-правовые формы предпринимательской деятельности, основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними; основные финансовые инструменты; понятия риск и неопределенность; виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их оценки и снижения; основные этапы жизненного цикла индивида, специфику краткосрочных и долгосрочных финансовых задач, альтернативность текущего потребления и сбережения и целесообразность личного экономического и финансового планирования; основные виды расходов, механизмы их снижения, способы формирования сбережений; принципы и технологии ведения личного бюджета	Успешные и систематические знания об основных видах личных доходов, механизмах их получения и увеличения; сущность и функции предпринимательской деятельности, организационно-правовые формы предпринимательской деятельности, основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними; основные финансовые инструменты; понятия риск и неопределенность; виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их оценки и снижения; основные этапы жизненного цикла индивида, специфику краткосрочных и долгосрочных финансовых задач, альтернативность текущего потребления и сбережения и целесообразность личного экономического и финансового планирования; основные виды расходов, механизмы их снижения, способы формирования сбережений; принципы и технологии ведения личного бюджета



Этап (уровень) освоения компетенции	Планируемые результаты обучения (показатели)	Критерии оценивания результатов обучения				
		1	2	3	4	5
			виды расходов, механизмы их снижения, способы формирования сбережений; принципы и технологии ведения личного бюджета			
<b>Третий этап</b> (продолжение формирования) Способен оценить персональную склонность к рискованному поведению, свои финансовые возможности, понимая мотивы и цели (необходимости) получения кредита, нести ответственность за обслуживание своих долгов	<b>Владеть:</b> навыками оценки персональной склонности к рискованному поведению, своих финансовых возможностей, понимания мотивов и цели (необходимости) получения кредита, нести ответственность за обслуживание своих долгов <b>ВЗ</b>		Фрагментарные владения навыками оценки персональной склонности к рискованному поведению, своих финансовых возможностей, понимания мотивов и цели (необходимости) получения кредита, нести ответственность за обслуживание своих долгов	Владеет понятием кредит и основными условия кредитования, информацией о выгодах и рисках, связанных с разными способами кредитования; о различных видах кредита; различиях в процентной ставке по ним, о льготном периоде по кредитной карте, видах и размерах комиссий за снятие наличных в банкомате, кредитном лимите, полной стоимости кредита, о кредитной истории, особенностях ипотечного кредитования. Понимает неисполнение своих кредитных обязательств. Осознает мотивы и цели (необходимость) получения кредита, а также персональную склонность к рискованному поведению.	Понимает общие принципы кредитования, начисления процентов и возврата долга, выгоды и риски кредитования в зависимости от целей, жизненной ситуации и экономической ситуации в стране. Умеет выделять плюсы и минусы использования кредита, оценивать материальные возможности возврата кредита, величину процентной ставки по кредиту, читать и выделять важную информацию в кредитном договоре, пользоваться кредитной картой. Способен реально оценивать свои финансовые возможности, ответственность за обслуживание своих долгов, в т.ч. в кризис.	Понимает принципы управляемого долга, в том числе и в кризис, важность эффективной процентной ставки для сравнения уровня процентных ставок у разных поставщиков финансовых услуг Умеет анализировать условия кредитования (пакет документов, срок, необходимость поручителей, величину процентной ставки и т.д.). Способен различать, в каких обстоятельствах кредитование может быть полезным, а в каких оно недопустимо, сравнивать разные кредитные предложения банков на основе полной стоимости кредита, реально оценивать свои финансовые возможности, осознание ответственности за обслуживание своих долгов, в т.ч. в кризис.
	<b>Уметь:</b> анализировать условия кредитования (пакет документов, срок, необходимость поручителей, величина процентной ставки и т.д.), определять обстоятельства, при которых кредитование может	Не умеет	Фрагментарное умение анализировать условия кредитования (пакет документов, срок, необходимость поручителей, величина процентной ставки и т.д.), определять обстоятельства, при которых кредитование может быть полезным, а в каких оно недопустимо,	В целом успешное, но не систематическое умение анализировать условия кредитования (пакет документов, срок, необходимость поручителей, величина процентной ставки и т.д.), определять обстоятельства, при которых кредитование может быть полезным, а в каких оно недопустимо, анализировать баланс и историю банка, на	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы, умение анализировать условия кредитования (пакет документов, срок, необходимость поручителей, величина процентной ставки и т.д.), определять обстоятельства, при которых кредитование может быть полезным, а в каких оно недопустимо, анализировать	Успешное и систематическое умение анализировать условия кредитования (пакет документов, срок, необходимость поручителей, величина процентной ставки и т.д.), определять обстоятельства, при которых кредитование может быть полезным, а в каких оно недопустимо, анализировать баланс и историю банка, на

Этап (уровень) освоения компетенции	Планируемые результаты обучения (показатели)	Критерии оценивания результатов обучения				
		1	2	3	4	5
	быть полезным, а в каких оно недопустимо, анализировать баланс и историю банка, на основе чего оценивать его надежность, сравнивать разные кредитные предложения банков на основе полной стоимости кредита; соотносить риски и выгоды при выборе финансовых продуктов и услуг <b>У3</b>		анализировать баланс и историю банка, на основе чего оценивать его надежность, сравнивать разные кредитные предложения банков на основе полной стоимости кредита; соотносить риски и выгоды при выборе финансовых продуктов и услуг	основе чего оценивать его надежность, сравнивать разные кредитные предложения банков на основе полной стоимости кредита; соотносить риски и выгоды при выборе финансовых продуктов и услуг	баланс и историю банка, на основе чего оценивать его надежность, сравнивать разные кредитные предложения банков на основе полной стоимости кредита; соотносить риски и выгоды при выборе финансовых продуктов и услуг	основе чего оценивать его надежность, сравнивать разные кредитные предложения банков на основе полной стоимости кредита; соотносить риски и выгоды при выборе финансовых продуктов и услуг
	<b>Знать:</b> общие принципы кредитования, начисления процентов и возврата долга, выгоды и риски кредитования в зависимости от целей, жизненной ситуации и экономической ситуации в стране, принципы управляемого долга, в том числе и в кризис, важность эффективной процентной ставки для сравнения уровня процентных ставок у разных поставщиков финансовых услуг <b>З3</b>		Фрагментарные знания общих принципов кредитования, начисления процентов и возврата долга, выгоды и риски кредитования в зависимости от целей, жизненной ситуации и экономической ситуации в стране, принципы управляемого долга, в том числе и в кризис, важность эффективной процентной ставки для сравнения уровня процентных ставок у разных поставщиков финансовых услуг	В целом успешные, но не систематические знания общих принципов кредитования, начисления процентов и возврата долга, выгоды и риски кредитования в зависимости от целей, жизненной ситуации и экономической ситуации в стране, принципы управляемого долга, в том числе и в кризис, важность эффективной процентной ставки для сравнения уровня процентных ставок у разных поставщиков финансовых услуг	В целом успешные, но содержащие отдельные пробелы, знания общих принципов кредитования, начисления процентов и возврата долга, выгоды и риски кредитования в зависимости от целей, жизненной ситуации и экономической ситуации в стране, принципы управляемого долга, в том числе и в кризис, важность эффективной процентной ставки для сравнения уровня процентных ставок у разных поставщиков финансовых услуг	Успешные и систематические знания общих принципов кредитования, начисления процентов и возврата долга, выгоды и риски кредитования в зависимости от целей, жизненной ситуации и экономической ситуации в стране, принципы управляемого долга, в том числе и в кризис, важность эффективной процентной ставки для сравнения уровня процентных ставок у разных поставщиков финансовых услуг
<b>Четвертый этап</b> (продолжение формирования) Способен осуществить выбор	<b>Владеть:</b> навыками выбора способов инвестирования денег, оценки степени и последствий рискованности		Фрагментарные владения навыками выбора способов инвестирования денег, оценки степени и последствий рискованности	Понимает, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования, выгоды инвестирования, что инвестиционные риски выше,	Владет информацией о основных типах инвестиционных инструментов и потенциальных выгод, и рисков, связанных с каждым из них. Понимает, что	Понимает последствия отсутствия диверсификации активов. Умеет различать основные виды инвестиционных инструментов, оценивать

Этап (уровень) освоения компетенции	Планируемые результаты обучения (показатели)	Критерии оценивания результатов обучения				
		1	2	3	4	5
<p><i>способов инвестирования денег, оценить степень и последствия рискованности финансовых решений, понимая функцию денег как средство получения прибыли</i></p>	<p>финансовых решений, оценки перспективных сфер инвестирования; понимания функции денег как средства получения прибыли; (у денег нет такой функции, есть сбережения, накопления, платежа, мера стоимости и мировые деньги <b>В4</b></p>		<p>финансовых решений, оценки перспективных сфер инвестирования; понимания функции денег как средства получения прибыли; (у денег нет такой функции, есть сбережения, накопления, платежа, мера стоимости и мировые деньги</p>	<p>чем риски по банковским вкладам, что деньги должны работать.</p>	<p>инвестиционные компании не имеют права гарантировать какую-либо доходность на инвестиции. Умеет оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта Осознает, что деньги должны работать.</p>	<p>перспективные сферы инвестирования в зависимости от конъюнктуры рынка, выбирать краткосрочное или перспективное инвестирование в зависимости от жизненных целей и обстоятельств. Осознает, что деньги должны работать, степень и последствия рискованности финансовых решений</p>
	<p><b>Уметь:</b> оценивать степень и последствия рискованности финансовых решений, оценивать перспективные сферы инвестирования <b>У4</b></p>		<p>Фрагментарное умение оценивать степень и последствия рискованности финансовых решений, оценивать перспективные сферы инвестирования</p>	<p>В целом успешное, но не систематическое умение оценивать степень и последствия рискованности финансовых решений, оценивать перспективные сферы инвестирования</p>	<p>В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы, умение оценивать степень и последствия рискованности финансовых решений, оценивать перспективные сферы инвестирования</p>	<p>Успешное и систематическое умение оценивать степень и последствия рискованности финансовых решений, оценивать перспективные сферы инвестирования</p>
	<p><b>Знать:</b> способы и инструменты инвестирования денег <b>З4</b></p>		<p>Фрагментарные знания способов и инструментов инвестирования денег</p>	<p>В целом успешные, но не систематические знания способов и инструментов инвестирования денег</p>	<p>В целом успешные, но содержащие отдельные пробелы, знания способов и инструментов инвестирования денег</p>	<p>Успешные и систематические знания способов и инструментов инвестирования денег</p>
<p><b>Пятой этап (продолжение формирования)</b> <i>Способен сделать обоснованный выбор продуктов страхования в зависимости от жизненной цели, понимая необходимость добровольного страхования</i> <b>В5</b></p>	<p><b>Владеть:</b> навыками обоснованного выбора продукта страхования в зависимости от жизненной цели, понимая необходимость добровольного страхования <b>В5</b></p>		<p>Фрагментарные владения навыками обоснованного выбора продукта страхования в зависимости от жизненной цели, понимая необходимость добровольного страхования</p>	<p>Понимает, что такое страхование и как оно может защитить от рисков, необходимость добровольного страхования. Владеет информацией о различных видах страховых продуктов, условиях страховых выплат в случае наступления страхового случая.</p>	<p>Понимает основные принципы и функции страхования в отличие от сбережения и инвестирования. Владеет информацией об основных видах страховых продуктов и услуг, и их потенциальных выгодах. Умеет сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла. Осознает необходимость</p>	<p>Понимает необходимость страхования жизни. Умеет анализировать рынок предоставляемых услуг и на основании этого принимать финансовое решение, оценивать надежность страховой компании. Осознает необходимость добровольного страхования</p>

Этап (уровень) освоения компетенции	Планируемые результаты обучения (показатели)	Критерии оценивания результатов обучения				
		1	2	3	4	5
					добровольного страхования.	
	<b>Уметь:</b> анализировать рынок предоставляемых страховых услуг и на основании этого принимать финансовое решение, оценивать надежность страховой компании <b>У5</b>		Фрагментарное умение анализировать рынок предоставляемых страховых услуг и на основании этого принимать финансовое решение, оценивать надежность страховой компании	В целом успешное, но не систематическое умение анализировать рынок предоставляемых страховых услуг и на основании этого принимать финансовое решение, оценивать надежность страховой компании	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы, умение анализировать рынок предоставляемых страховых услуг и на основании этого принимать финансовое решение, оценивать надежность страховой компании	Успешное и систематическое умение анализировать рынок предоставляемых страховых услуг и на основании этого принимать финансовое решение, оценивать надежность страховой компании
	<b>Знать:</b> сущность и обстоятельства необходимости страхования жизни, основных принципов и функции страхования в отличие от сбережения и инвестирования, основные виды страхования (страховые продукты и услуги) и их потенциальные выгоды <b>35</b>		Фрагментарные знания сущности и обстоятельств необходимости страхования жизни, основных принципов и функции страхования в отличие от сбережения и инвестирования, основные виды страхования (страховые продукты и услуги) и их потенциальные выгоды	В целом успешные, но не систематические знания сущности и обстоятельств необходимости страхования жизни, основных принципов и функции страхования в отличие от сбережения и инвестирования, основные виды страхования (страховые продукты и услуги) и их потенциальные выгоды	В целом успешные, но содержащие отдельные пробелы, знания сущности и обстоятельств необходимости страхования жизни, основных принципов и функции страхования в отличие от сбережения и инвестирования, основные виды страхования (страховые продукты и услуги) и их потенциальные выгоды	Успешные и систематические знания сущности и обстоятельств необходимости страхования жизни, основных принципов и функции страхования в отличие от сбережения и инвестирования, основные виды страхования (страховые продукты и услуги) и их потенциальные выгоды
<b>Шестой этап</b> (завершение формирования) <i>Способен использовать деньги как средство для достижения цели, а не собственно цели, определять зону своей ответственности за собственные финансовые решения,</i>	<b>Владеть:</b> навыками использования денег как средство для достижения цели, а не собственно цели, определения зону своей ответственности за собственные финансовые решения, формирования позиции для быстрого и справедливого разрешения финансовых споров с организациями		Фрагментарные владения использованием денег как средство для достижения цели, а не собственно цели, определения зону своей ответственности за собственные финансовые решения, формирования позиции для быстрого и справедливого разрешения финансовых споров с организациями	Владеет информацией о том, как потребитель должен рассчитывать на получение качественных услуг, права и обязанности потребителей финансовых услуг, консультацией по финансовым вопросам, куда и в каких случаях нужно жаловаться, информацией об экономической обстановке в стране. Имеет общее представление о системе финансовых институтов в России. Понимает, какое влияние оказывает инфляция на доходы, расходы и сбережения,	Понимает роль регулирования и защиты прав потребителей в сфере финансовых услуг, что при использовании разных продуктов возникают различные права и обязанности, выгоды и риски, связанные с каждым из них. Владеет информацией об основах законодательной базы, нормативных актов, систем финансовых институтов в России и т.д. Умеет читать договор с финансовой организацией, составить жалобу, разбираться	Умеет контролировать формирование счетов. Различает источники консультаций, которые могут помочь в понимании прав и обязанностей потребителей финансовых услуг. Имеет уверенность в возможности быстрого и справедливого разрешения споров с финансовыми организациями. Понимает налоговую систему, пенсионную систему и систему государственного страхования, учитывать их

Этап (уровень) освоения компетенции	Планируемые результаты обучения (показатели)	Критерии оценивания результатов обучения				
		1	2	3	4	5
<p><i>формировать позицию для быстрого и справедливого разрешения финансовых споров с организациями</i></p>	<b>В6</b>			<p>что наличные деньги - не единственная форма оплаты товаров и услуг, что процентные ставки и обменные курсы могут варьировать во времени и оказывать влияние на материальное благосостояние сберегателей и заемщиков; абсолютные и относительные, номинальные и реальные величины; о некоторых официальных финансовых документах (например, о выписке с банковского счета), услугах банкомата, кредитных картах, ваучерах и др. Проявляет активность в отстаивании своих прав. Осознает ответственность за собственные финансовые решения.</p>	<p>в счетах и платежных документах, находить информацию о финансовом продукте и услуге и осознавать назначение этой информации. Понимает, каким образом финансовые институты зарабатывают на финансовом посредничестве, как различные экономические события могут сказаться на личных финансах, что на финансовых рынках и при пользовании финансовыми услугами отвечает индивид, а за что финансовая компания и государство. Умеет сравнивать финансовые продукты до их использования, различать формы денег (наличные, пластиковые карты, чеки, купоны и т.д.), читать и проверять банковскую выписку, считать простые и сложные проценты к сбережениям и кредитам в приложении, различать рекламу и информацию о продукте, переводить стоимость валюты с помощью курсов. Способен проверять выписки с банковского счета, счета за коммунальные услуги и другие документы, сравнивать абсолютные и относительные величины, проявлять активность и инициативу в поиске информации и ее обновлении, обладать мотивацией повышать финансовую грамотность.</p>	<p>при принятии финансовых решений. Владеет информацией, что такое диверсификация, понимает последствия ее отсутствия. Умеет находить информацию об альтернативных финансовых продуктах и услугах, сравнивать их между собой и определять наилучший вариант с точки зрения стоимости и качества (как общий принцип), принимать решения, основанные на сборе и анализе финансовой информации, видеть признаки финансовой пирамиды. Осознает, что деньги – средство для достижения цели, а не собственно цель, ответственность за собственные финансовые решения.</p>
	<b>Уметь:</b> находить информацию об альтернативных финансовых		Фрагментарное умение находить информацию об альтернативных финансовых продуктах и услугах, сравнивать их	В целом успешное, но не систематическое умение находить информацию об альтернативных финансовых продуктах и услугах, сравнивать	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы, умение находить информацию об альтернативных финансовых	Успешное и систематическое умение находить информацию об альтернативных финансовых продуктах и услугах, сравнивать их между

Этап (уровень) освоения компетенции	Планируемые результаты обучения (показатели)	Критерии оценивания результатов обучения				
		1	2	3	4	5
	<p>продуктах и услугах, сравнивать их между собой и определять наилучший вариант с точки зрения стоимости и качества (как общий принцип), принимать решения, основанные на сборе и анализе финансовой информации, видеть признаки финансовой пирамиды, контролировать формирование счетов, различать источники консультаций, которые могут помочь в понимании прав и обязанностей потребителей финансовых услуг</p> <p><b>У6</b></p>		<p>между собой и определять наилучший вариант с точки зрения стоимости и качества (как общий принцип), принимать решения, основанные на сборе и анализе финансовой информации, видеть признаки финансовой пирамиды, контролировать формирование счетов, различать источники консультаций, которые могут помочь в понимании прав и обязанностей потребителей финансовых услуг</p>	<p>их между собой и определять наилучший вариант с точки зрения стоимости и качества (как общий принцип), принимать решения, основанные на сборе и анализе финансовой информации, видеть признаки финансовой пирамиды, контролировать формирование счетов, различать источники консультаций, которые могут помочь в понимании прав и обязанностей потребителей финансовых услуг</p>	<p>продуктах и услугах, сравнивать их между собой и определять наилучший вариант с точки зрения стоимости и качества (как общий принцип), принимать решения, основанные на сборе и анализе финансовой информации, видеть признаки финансовой пирамиды, контролировать формирование счетов, различать источники консультаций, которые могут помочь в понимании прав и обязанностей потребителей финансовых услуг</p>	<p>собой и определять наилучший вариант с точки зрения стоимости и качества (как общий принцип), принимать решения, основанные на сборе и анализе финансовой информации, видеть признаки финансовой пирамиды, контролировать формирование счетов, различать источники консультаций, которые могут помочь в понимании прав и обязанностей потребителей финансовых услуг</p>
	<p><b>Знать:</b></p> <p>права и обязанности индивидов, финансовых компаний и государства, возникающие при пользовании финансовыми услугами, роль регулирования и защиты прав потребителей в сфере финансовых услуг, основы законодательной базы, нормативных актов и т.д., системы финансовых институтов в России, выгоды и риски, связанные с каждым из</p>	<p>Фрагментарные знания прав и обязанностей индивидов, финансовых компаний и государства, возникающие при пользовании финансовыми услугами, роль регулирования и защиты прав потребителей в сфере финансовых услуг, основы законодательной базы, нормативных актов и т.д., системы финансовых институтов в России, выгоды и риски, связанные с каждым из них, суть финансового посредничества как механизм работы финансовых институтов, основные принципы</p>	<p>В целом успешные, но не систематические знания прав и обязанностей индивидов, финансовых компаний и государства, возникающие при пользовании финансовыми услугами, роль регулирования и защиты прав потребителей в сфере финансовых услуг, основы законодательной базы, нормативных актов и т.д., системы финансовых институтов в России, выгоды и риски, связанные с каждым из них, суть финансового посредничества как механизм работы финансовых институтов, основные принципы управления многоквартирным домом и формирования счетов за коммунальные услуги, влияние различных экономических</p>	<p>В целом успешные, но содержащие отдельные пробелы, знания прав и обязанностей индивидов, финансовых компаний и государства, возникающие при пользовании финансовыми услугами, роль регулирования и защиты прав потребителей в сфере финансовых услуг, основы законодательной базы, нормативных актов и т.д., системы финансовых институтов в России, выгоды и риски, связанные с каждым из них, суть финансового посредничества как механизм работы финансовых институтов, основные принципы управления многоквартирным домом и формирования счетов за коммунальные услуги,</p>	<p>Успешные и систематические знания прав и обязанностей индивидов, финансовых компаний и государства, возникающие при пользовании финансовыми услугами, роль регулирования и защиты прав потребителей в сфере финансовых услуг, основы законодательной базы, нормативных актов и т.д., системы финансовых институтов в России, выгоды и риски, связанные с каждым из них, суть финансового посредничества как механизм работы финансовых институтов, основные принципы управления многоквартирным домом и формирования счетов за коммунальные услуги,</p>	

Этап (уровень) освоения компетенции	Планируемые результаты обучения (показатели)	Критерии оценивания результатов обучения				
		1	2	3	4	5
	них, суть финансового посредничества как механизм работы финансовых институтов, основные принципы управления многоквартирным домом и формирования счетов за коммунальные услуги, влияние различных экономических событий на личные финансы населения <b>36</b>		управления многоквартирным домом и формирования счетов за коммунальные услуги, влияние различных экономических событий на личные финансы населения	событий на личные финансы населения	коммунальные услуги, влияние различных экономических событий на личные финансы населения	влияние различных экономических событий на личные финансы населения

Этапы формирования компетенций реализуются в ходе освоения дисциплины, что отражается в тематическом плане дисциплины.

### 1.3 Описание шкал оценивания

Для оценки составляющих компетенции при **текущем контроле и промежуточной аттестации** используется балльно-рейтинговая система оценок. При оценке контрольных мероприятий преподаватель руководствуется критериями оценивания результатов обучения (таблица 1), суммирует баллы за каждое контрольное задание и переводит полученный результат в вербальный аналог, руководствуясь таблицей 2 и формулой 1.

Таблица 2 – Сопоставление оценок когнитивных дескрипторов с результатами освоения программы дисциплины

Балл	Соответствие требованиям критерия	Выполнение критерия	Вербальный аналог	
1	2	3	4	
5	результат, содержащий полный правильный ответ, полностью соответствующий требованиям критерия	85-100% от максимального количества баллов	отлично	зачтено
4	результат, содержащий неполный правильный ответ (степень полноты ответа – более 75%) или ответ, содержащий незначительные неточности, т.е. ответ, имеющий незначительные отступления от требований критерия	75-84,9% от максимального количества баллов	хорошо	
3	результат, содержащий неполный правильный ответ (степень полноты ответа – до 75%) или ответ, содержащий незначительные неточности, т.е. ответ, имеющий незначительные отступления от требований критерия	60-74,9% от максимального количества баллов	удовлетворительно	
2	результат, содержащий неполный правильный ответ, содержащий значительные неточности, ошибки (степень полноты ответа – менее 60%)	до 60% от максимального количества баллов	неудовлетворительн	не зачтено
1	неправильный ответ (ответ не по существу задания) или отсутствие ответа, т.е. ответ, не соответствующий полностью требованиям критерия	0% от максимального количества баллов	о	

Расчет доли выполнения критерия от максимально возможной суммы баллов проводится по формуле 1:

$$A = \frac{\sum_{i=1}^n m_i k_i}{5 \cdot \sum_{i=1}^n m_i} \cdot 100\% \quad (1)$$



где  $n$  – количество формируемых когнитивных дескрипторов;  
 $m_i$  – количество оценочных средств  $i$ -го дескриптора;  
 $k_i$  – балльный эквивалент оцениваемого критерия  $i$ -го дескриптора;  
5 – максимальный балл оцениваемого результата обучения.

Затем по таблице 2 (столбец 3) определяется принадлежность найденного значения  $A$  (в %) к доле выполнения критерия и соответствующий ему вербальный аналог.

Вербальным аналогом результатов зачета являются оценки «зачтено / не зачтено», экзамена – «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно», которые заносятся в экзаменационную (зачетную) ведомость (в то числе электронную) и зачетную книжку. В зачетную книжку заносятся только положительные оценки. Подписанный преподавателем экземпляр ведомости сдаётся не позднее следующего дня в деканат, а второй хранится на кафедре.

В случае неявки студента на экзамен (зачет) в экзаменационной ведомости делается отметка «не явился».

#### **1.4 Общая процедура и сроки проведения оценочных мероприятий**

Оценивание результатов обучения студентов по дисциплине осуществляется по регламентам текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль в семестре проводится с целью обеспечения своевременной обратной связи, для коррекции обучения, активизации самостоятельной работы студентов. Объектом текущего контроля являются конкретизированные результаты обучения (учебные достижения) по дисциплине.

Свой фактический рейтинг студент может отслеживать в системе электронного обучения Кемеровского ГСХИ (журнал оценок) <https://moodle.ksai.ru/course/index.php?categoryid=7991>. При возникновении спорной ситуации, оценка округляется в пользу студента (округление до десятых).

Промежуточная аттестация предназначена для объективного подтверждения и оценивания достигнутых результатов обучения после завершения изучения дисциплины (или её части). Форма промежуточной аттестации по дисциплине определяется рабочим учебным планом.

Итоговая оценка определяется на основании таблицы 2.

Организация и проведение промежуточной аттестации регламентируется внутренними локальными актами.

##### **Классическая форма сдачи зачета (собеседование)**

Зачет проводится в учебных аудиториях института. Студент случайным образом выбирает билет. Для подготовки к ответу студенту отводится 15 минут. Экзаменатор может задавать студентам дополнительные вопросы сверх билета по программе дисциплины.

Во время подготовки, использование конспектов лекций, методической литературы, мобильных устройств связи и других источников информации запрещено. Студент, уличенный в списывании, удаляется из аудитории и в

зачетно-экзаменационную ведомость ставится «не зачтено». В случае добровольного отказа отвечать на вопросы билета, преподаватель ставит в ведомости оценку «не зачтено».

Студенты имеют право делать черновые записи только на черновиках выданных преподавателем.

#### **Классическая форма сдачи экзамена (собеседование)**

Экзамен проводится в учебных аудиториях института. Студент случайным образом выбирает билет. Для подготовки к ответу студенту отводится 30 минут. Экзаменатор может задавать студентам дополнительные вопросы сверх билета по программе дисциплины.

Во время подготовки, использование конспектов лекций, методической литературы, мобильных устройств связи и других источников информации запрещено. Студент, уличенный в списывании, удаляется из аудитории и в зачетно-экзаменационную ведомость ставится «неудовлетворительно». В случае добровольного отказа отвечать на вопросы билета, преподаватель ставит в ведомости оценку «неудовлетворительно».

Студенты имеют право делать черновые записи только на черновиках выданных преподавателем.

Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

## **2 ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ**

### **Вопросы для собеседования**

#### **Тема 1. Личные доходы и расходы**

1. Дайте определение понятия «личные финансы».
2. В чем заключается необходимость ведения учета личных финансов?
3. Назовите основные преимущества и недостатки учета личных финансов.
4. Перечислите основные способы ведения учета личных финансов.
5. В какой форме учитываются доходы и расходы при учете личных финансов?
6. В какой валюте необходимо вести учет личных финансов?
7. Учитываются ли доходы будущих периодов при учете личных финансов?
8. В чем заключается отличительное различие между пассивным и активным доходами?
9. Что такое сбережения?
10. Почему так важно иметь сбережения?
11. Почему наличные деньги не являются эффективным средством сбережения семейных средств?
12. Что такое инфляция и почему она представляет угрозу для ваших сбережений? Как от неё можно защититься?

#### **Тема 2 Финансовое планирование и бюджет**

1. Что такое семейный бюджет?
2. Объясните разницу между номинальным и реальным доходом?
3. Только ли в виде денежных средств можно получать доход?
4. Что такое товарная корзина?
5. Перечислите основные статьи доходов семьи.
6. Перечислите основные статьи расходов семьи.
7. Что такое семейный бюджет?

#### **Тема 3. Личные сбережения**

1. В чем разница между накоплением и сбережением?
2. Какие бывают виды сбережений?
3. Каковы мотивы сбережений?
4. Как может варьировать величина сбережений в течение года?
5. Где хранить деньги?
6. Зачем нужны сбережения?
7. Как лучше хранить накопленные сбережения?
8. Может ли каждый член семьи иметь свой собственный бюджет?

#### **Тема 4.Кредитование**

1. На какой срок и для каких целей дается краткосрочный кредит?
2. Что такое ипотечный кредит?

3. По достижению какого возраста можно взять автокредит?
4. Какие способы и методы погашения кредита существуют?
5. Какова вероятность взять кредит человеку, который работает в России, но гражданином РФ не является?
6. Даст ли банк ипотечный кредит, если человек получает зарплату не официально, а «в конверте»?
7. Согласится ли банк дать автокредит, если ежемесячные платежи будут составлять половину суммы заработной платы?
8. В чем заключается природа и сущность кредита?
9. В чем сходство и различие понятий: ссудный капитал и кредит, ссуда, заем и кредит?
10. Назовите основные формы и виды кредита.

### **Тема 5. Инвестирование**

1. Что такое инвестиции? Зачем нужно инвестировать?
2. Как начать инвестировать?
3. Какие стратегии инвестирования существуют и какую лучше выбрать?
4. Куда лучше вложить деньги?
5. Какую доходность приносят инвестиции?
6. Какую доходность может приносить инвестиционный портфель?
7. Какая сумма нужна для инвестиций?
8. С какими рисками можно столкнуться при инвестировании?
9. Как защищены мои инвестиции? Что будет, если компания обанкротится?
10. Стоит ли инвестировать в валюту, покупать доллар или евро?

### **Тема 6. Страхование**

1. Формы страхования. Принципы обязательного и добровольного страхования.
2. Страховые правоотношения сторон. Договор страхования.
3. Риск в страховании: понятие, виды и методы оценки.
4. Рисковые обстоятельства и страховой случай.
5. Характеристика стихийных бедствий, аварий и катастроф.
6. Почему некоторые виды страхования являются обязательными?
7. Что такое франшиза в страховании?

### **Тема 7. Риски и финансовая безопасность**

1. Что такое финансовая пирамида?
2. Какие отличительные особенности (признаки) характерны для финансовых пирамид?
3. Перечислите основные виды финансовых пирамид.
4. Принципиальное отличие финансовой пирамиды от реального бизнес-проекта.
5. Назовите основные разновидности мобильного мошенничества.

6. Какие действия необходимо предпринять, если Вам позвонили и сообщили о выигрыше в лотерею, в которой вы не участвовали?

7. Что необходимо предпринять, если Вам отправили SMS-сообщение и сообщили о выигрыше в лотерею, в которой вы не участвовали?

8. Назовите основные виды мошенничества через электронную почту.

9. Какие действия необходимо предпринять, если на электронный почтовый адрес пришло письмо от неизвестного о том, что вам досталось огромное состояние в наследство от родственников за границей, о которых вы никогда не слышали?

10. Что необходимо предпринять, если вы получили письмо, в котором от имени вашего банка просят изменить учетные записи или подтвердить логин и пароль?

### **Тема 8. Налоги**

1. Обязательны ли платежи в казну государства?

2. Сколько процентов в России составляет подоходный налог?

3. Как долго мы должны платить налоги?

4. Какой федеральный налог должно уплатить физическое лицо получившее доход?

5. Какой налог устанавливается на высокорентабельные товары, пользующиеся постоянным спросом, что позволяет изымать в доход государства полученную сверхприбыль?

6. Какой закон устанавливает систему налогов и сборов?

7. Как называется штраф за не вовремя выплаченный налог?

8. На какие два основных вида делятся налоги?

9. Назовите примеры прямых налогов.

10. Назовите примеры косвенных налогов.

### **Тема 9. Пенсионное обеспечение**

1. Понятие пенсии, виды пенсий в современной России.

2. Страховые пенсии по старости.

3. Социальные пенсии.

4. Пенсии по потере кормильца.

5. Имеют ли право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца дети, достигшие 18 лет?

6. Может ли работник, которому до выхода на пенсию осталось 2 года и уволенному по сокращению штатов, рассчитывать на досрочное назначение пенсии?

7. Как оформляется пенсия тем, кто находится в местах лишения свободы и достиг пенсионного возраста?

8. Как узнать, платит ли организация за меня взносы и подает ли сведения в Пенсионный фонд?

9. Как узнать о состоянии лицевого счета?

10. Можно ли по сертификату на материнский (семейный) капитал получить наличные деньги?

### Задания реконструктивного уровня (письменно)

1. Иванов И.И. получает N-ную заработную плату. Его заработная плата, после уплаты всех видов налогов составляет 30 000 рублей. Кроме этого у г-а Иванова есть кое-какие сбережения, которые хранятся в банке, где он работает (под 7% годовых), что приносит ежемесячный доход в 2 000 рублей. Более того, г-н Иванов по субботам преподаёт в одном из вузов, что дополнительно приносит ему 6000 рублей. Также он унаследовал однокомнатную квартиру, от сдачи в аренду которой он ежемесячно получает 8 000 рублей, и которых 2500 – коммунальные платежи. Необходимо посчитать доходы г-на Иванова.

2. Иванов И.И. решил получить ответ на вопрос, а сколько же денег он тратит в месяц, и, поэтому начал вести учёт своих расходов. На продукты питания г-н Иванов тратит 15 000 руб., на одежду и обувь 5 000 руб., Транспортные расходы 5 000 руб., коммунальные услуги и содержание квартиры, где проживает – 3 000 руб., мобильная связь и интернет 1500 руб., развлечения – 5 000 руб. Остальные средства он откладывает на путешествия. Иванов планирует участвовать в экспедиции на Эльбрус, для этого ему необходимо накопить 500 000 руб. Детализируйте отчёт по расходам г-на Иванова, сократите расходы на развлечения до 1 000 рублей, транспортные расходы – до 3 000 руб. Посчитайте через, сколько времени Иванов сможет отправиться на Эльбрус.

3. Вы положили деньги на полугодовой вклад под 9 % годовых с капитализацией каждые полгода. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в % с точностью до 1 знака после запятой.

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

5. Айгуль Каримовна — соучредитель фирмы ООО «Кирпич-трейд». У неё есть следующие сбережения: – вклад на 1 млн р. в банке «Рубин», по которому начислены проценты в размере 80 000 р.; – вклад на 300 000 р. в банке «Первый промышленный банк», который она сделала сегодня; – паи ПИФа, купленные в банке «Первый промышленный банк» за 120 000 р., которые теперь стоят 180 000 р.; – текущий счёт её фирмы (ООО «Кирпич-трейд») в банке «Первый промышленный банк» с балансом 450 000 р.; – сберегательный сертификат на предъявителя в банке «Солнце» на 80 000 р.; – пополняемый вклад в филиале банка «Солнце» в Болгарии на 100 000 р. Какое возмещение сможет получить Айгуль Каримовна через ССВ, если все 3 банка завтра разорятся?

6. Карина Рафаэловна — писательница, а её муж Максим Викторович — нотариус. Они копят деньги на квартиру, и у них есть следующие сбережения: –

вклад на 550 000 р. в российском банке «Электрон» на имя Максима Викторовича; – вклад на 600 000 р. в филиале банка «Электрон» в другом городе на имя Максима Викторовича; – вклад в долларах США (эквивалент 200 000 р.) в банке «Электрон» на имя Карины Рафаэловны, по которому начислены проценты в сумме, эквивалентной 10 000 р.; – текущий личный счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с балансом 310 000 р.; – текущий счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с балансом 140 000 р., который он использует для получения оплаты от клиентов за нотариальные услуги; – паи ПИФа, купленные Мариной Рафаэловной в банке «Радость» за 120 000 р., которые теперь стоят 50 000 р. Какое возмещение сможет получить семья Карины Рафаэловны и Максима Викторовича через ССВ, если все 3 банка завтра разорятся?

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

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

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

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

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

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

13. Опишите один из известных вам экономических кризисов и объясните, какой урок вы извлекли из знакомства с историей этого кризиса.

14. Ваша мама хочет купить домашнюю хлебопечку за 4 тыс. руб. Чтобы напечь хлеб на всю семью в течение года, мама должна будет потратить на ингредиенты: 500 руб. на муку, 500 руб. на яйца и 100 руб. на остальные

ингредиенты. Хлеб вы всегда едите с маслом, на которое тратите в среднем 100 руб. в месяц. Сегодня вы покупаете хлеб в магазине, и это обходится вам 120 руб. в месяц.

а. Рассчитайте общую стоимость владения хлебопечкой (предположите, что срок её службы – 3 года).

б. Какие вопросы должна задать себе мама, прежде чем сделать эту покупку?

15. Ваш брат хочет купить абонемент в спортзал на год за 20 тыс. руб. Чтобы начать ходить в спортзал, ему придётся купить новые кроссовки за 3 тыс. руб. Так как спортзал находится далеко от дома, ему придется ездить туда на автобусе, что обойдется ему в 4 тыс. руб. за год. Сейчас брат время от времени посещает бассейн рядом с домом (в среднем дважды в месяц). Разовое посещение стоит 100 руб. В новом спортзале есть собственный бассейн, поэтому в бассейн рядом с домом брат больше не будет ходить. Кстати, на прошлой неделе он потерял свои плавательные очки за 1 тыс. руб., и ему срочно надо купить новые.

а. Рассчитайте общую стоимость владения абонементом в спортзал.

б. Какие вопросы должен задать себе брат, прежде чем покупать абонемент?

16. Вы получили в наследство от дедушки 200 тыс. руб. и хотите сберегать их. Каков будет ваш доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 6 % в год?

а. Вы храните деньги в сейфе в течение 3 лет.

б. Вы кладёте деньги на 3-летний депозит со ставкой 8 % годовых.

в. Вы кладёте деньги на годовой депозит со ставкой 7 % годовых. Через год вы видите, что ставки выросли, и делаете новый вклад на 2 года под 9 % годовых.

г. Вы покупаете паи ПИФа, доходность которого в первый год составила 20 %, во второй – 3, а в третий год – минус 2 %.

17. Ваша сестра продала машину и думает, как распорядиться полученными 300 тыс. руб. Каков будет её доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 7 % в год?

а. Она хранит деньги в сейфе в течение 2 лет.

б. Она кладёт деньги на 2-летний депозит со ставкой 9 % годовых.

в. Она кладёт деньги на полугодовой депозит со ставкой 8 % годовых. Через полгода она видит, что ставки выросли, и делает новый вклад на 1,5 года под 10 % годовых.

г. Она покупает паи ПИФа, доходность которого в первый год составила минус 4 %, а во второй – 19 %.



18. Аристарх Платонович – соучредитель фирмы ООО «Ивановские фрикадельки». У него есть следующие сбережения:

- вклад на 1 млн руб. в банке «Рассвет».
- вклад на 300 тыс. руб.
- в банке «Русский витязь».
- паи ПИФа, купленные в банке «Русский витязь» за 120 тыс. руб., которые теперь стоят 180 тыс. руб.
- текущий счёт его фирмы (ООО «Ивановские фрикадельки») в банке «Русский витязь» с балансом 450 тыс. руб.– сберегательный сертификат на предъявителя в банке «Забота» на 80 тыс. руб.

– пополняемый вклад в филиале банка «Забота» в Болгарии на 100 тыс. руб.

Какое возмещение сможет получить Аристарх Платонович через ССВ, если все 3 банка разорятся?

19. Виолетта Эдмундовна – учительница литературы, а её муж Модест Карлович – нотариус. Они копят деньги на квартиру, и у них есть следующие сбережения:

- вклад на 550 тыс. руб.
- в банке «Рассвет» на имя Модеста Карловича.
- вклад на 600 тыс. руб.
- в филиале банка «Рассвет» в другом городе на имя Модеста Карловича.
- вклад в долларах США (эквивалент 200 тыс. руб.) в банке «Рассвет» на имя Виолетты Эдмундовны.

– текущий личный счёт Модеста Карловича в банке «Русский витязь» с балансом 310 тыс. руб.– текущий счёт Модеста Карловича в банке «Русский витязь» с балансом 140 тыс. руб., который он использует для получения оплаты от клиентов за нотариальные услуги.

– паи ПИФа, купленные Модестом Карловичем в банке «Забота» за 120 тыс. руб., которые теперь стоят 50 тыс. руб.

Какое возмещение сможет получить семья Виолетты Эдмундовны и Модеста Карловича через ССВ, если все 3 банка разорятся?

20. Для каждой из описанных ситуаций укажите, видите ли вы в ней угрозу финансового мошенничества (ответьте «да» или «нет»). Если вы ответили «да», то в 1–2 предложениях объясните, почему и как следует поступить.

а. Вы получаете sms от лица своего мобильного оператора, что вы «наговорили» юбилейную 10-миллиардную минуту этого оператора. Поэтому вы можете получить приз – 3 месяца бесплатных звонков. Чтобы активировать свой приз, вам нужно позвонить по указанному в sms номеру и продиктовать свои паспортные данные для подтверждения личности.

б. Вы оплачиваете счета ЖКХ через платёжный терминал на улице. После ввода купюр терминал пишет, что распечатка чека невозможна по техническим причинам. Через 2 месяца вам звонят сообщить о том, что ваши счета до сих пор не оплачены.

в. Ваша дальняя родственница звонит рассказать вам о том, как она заработала 50 тыс. руб., вложив всего 20 тыс. в акции ООО «Державный кредитный союз» полгода назад. Она уговаривает вас тоже присоединиться к клубу вкладчиков «Державного кредитного союза».

г. Банк предлагает оставить заявку на получение кредитной карты на сайте банка. В заявке нужно указать свои ФИО, дату рождения, гражданство и приблизительный ежемесячный доход. Если заявка будет одобрена, банк обещает прислать \_\_\_\_\_ сотрудника, \_\_\_\_\_ который оформит карту.

21. Для каждой из описанных ситуаций укажите, видите ли вы в ней угрозу финансового мошенничества (ответьте «да» или «нет»). Если вы ответили «да», то в 1–2 предложениях объясните, почему и как следует поступить.

а. Вам пришло электронное письмо о том, что для вас одобрена карта с большим кредитным лимитом. Для оформления заявки надо отправить в ответном письме ваши полные паспортные данные и номер счёта в ПФР.

б. Ваш бывший одноклассник хвастает в социальной сети, что он получил доход 90 тыс. руб. на сайте [investplusfun.ru](http://investplusfun.ru), вложив всего 30 тыс. полгода назад. Зайдя на сайт, вы видите условия сотрудничества: «За каждый вложенный сегодня рубль вы получаете 4 руб. через полгода».

в. Вы покупаете билет на самолёт в Турцию через Интернет. Вас просят ввести ваши ФИО и номер загранпаспорта.

г. У вас есть 70 тыс. руб., и вы приходите с ними в банк. Менеджер банка говорит вам, что вы можете открыть вклад и получить гарантированный доход 10 % через год. Но если вы купите паи ПИФа, у вас будет шанс удвоить свой капитал за 3 года.

### **Задания творческого уровня (письменно)**

1. Практикум. Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса;

2. Практикум. Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализ и коррекция личного финансового плана;

3. Мини-проекты. «Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей»; «Сравнительный анализ сберегательных альтернатив».

4. Практикум. «Заключаем кредитный договор». «Анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора; расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит»;

5. Мини-проекты. «Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей заемщика»; «Сравнительный анализ финансовых институтов для выбора кредита на основе

предлагаемых критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий)»;

6. Мини-исследование. «Анализ преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного займов».

7. Практикум. Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов;

8. Тренинг. Развитие навыков планирования и прогнозирования. Формирование навыков поведения, необходимых для защиты прав потребителя страховых услуг;

9. Мини-проект. «Закключаем договор страхования» — сбор информации о страховой компании и предоставляемых страховых программах, принципы отбора страховой компании для заключения договора; анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя;

10. Мини-проект. «Действия страховщика при наступлении страхового случая».

11. Практикум. Формирование практических навыков по оптимизации личного бюджета в части применения налоговых льгот с целью уменьшения налоговых выплат физических лиц;

12. Практикум. Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение и др.

13. Тренинг. Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке.

### **Типовые тестовые задания**

1. Деньги используются для:

- а) Упрощения обмена
- б) Измерения ценности разных товаров
- в) Получения дохода в виде банковского процента
- г) Все ответы верны

2. Какие виды ценных бумаг выпускаются государством:

- а) Акции
- б) Облигации
- в) Векселя
- г) Чеки

3. Представьте, что процентная ставка по вашему депозиту составляет 1%, а инфляция 2% в год. Через год сколько вы сможете купить на свои деньги, которые на счету?

- а) Больше, чем сегодня
- б) Точно столько же, сколько и сегодня
- в) Меньше, чем сегодня

4. Выберите, какие виды обязательного страхования предусмотрены законом при получении кредита?

а) Страхование заложенного имущества, страхование недвижимого имущества при ипотеке

б) Страхование заложенного имущества, страхование недвижимого имущества при ипотеке, страхование жизни и здоровья заемщика

в) Страхование жизни и здоровья

5. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

а) На полную стоимость кредита

б) На условия возврата кредита досрочно

в) На величину процентной ставки

г) На все вышеназванное

19. Какое из перечисленных утверждений относительно прав акционера — владельца обыкновенных акций НЕВЕРНО в соответствии с российским законодательством?

а) Такой акционер имеет право голоса на общем собрании акционеров по всем вопросам повестки дня, кроме случаев, установленных законом.

б) Такой акционер имеет право на получение дивидендов в размере, установленном решением общего собрания акционеров.

в) Такой акционер имеет право собственности на часть активов акционерного общества пропорционально доле уставного капитала, которую составляют его акции.

г) Такой акционер имеет право на получение информации и материалов к общему собранию акционеров.

7. Какое из перечисленных утверждений относительно прав акционеров ВЕРНО в соответствии с российским законодательством?

а) Владельцы обыкновенных акций всегда получают дивиденды по итогам отчетного года, если компания получила прибыль.

б) Владельцы привилегированных акций могут получать дивиденды, размер которых определен в уставе общества.

в) Владельцы привилегированных акций никогда не имеют права голоса на общем собрании акционеров.

г) Владельцы обыкновенных акций имеют право требовать выкупа акций по заранее оговоренной цене, определенной уставом, по истечении 10 лет с момента создания акционерного общества.

8. У Аллы есть четыре кредитные карты с задолженностями по ним:

A. 4000 рублей, 17%

B. 6000 рублей, 16%

C. 17 000 рублей, 24%

D. 21 000 рублей, 19%

На текущий момент у Аллы есть 10 000 рублей, которые она намерена направить на погашение задолженностей. Какой следует поступить?

- а) Погасить задолженности А и В.
- б) Все деньги направить на погашение (частичное) задолженности С.
- в) Все деньги направить на погашение (частичное) задолженности D.
- г) Равномерно распределить деньги по всем четырем задолженностям.

9. Владимир изучает 4 варианта страхования, желая застраховать свою квартиру от ущерба. Как вы считаете, страховой тариф по какому варианту будет максимальный?

- а) Страхование ущерба от пожара.
- б) Страхование ущерба от залива.
- в) Страхование ущерба от пожара и залива.
- г) Страхование ущерба от пожара и залива, однако с выплатой только по одному (первому) страховому случаю.

10. Что из нижеперечисленного являлось бы подталкиванием с точки зрения архитектуры выбора?

- а) Запрет микрофинансовым организациям выдавать займы на условиях, отличающихся от условий выдачи банковских кредитов.
- б) Обязательная надпись на договорах получения микрозаймов «Ваша просроченная задолженность будет передана для взыскания коллекторам».
- в) Переименование микрофинансовых организаций в организации микрофинансирования.
- г) Обязательное страхование получателей микрозаймов от невыплаты задолженности.

11. Какая ситуация НЕ соответствует модели, учитывающей психологическую и социальную составляющую принятия решений?

- а) Елизавета выбирает для себя кредитную карту с самым прикольным дизайном.
- б) Екатерина покупает несколько новых платьев в кредит по кредитной карте, чтобы поднять себе настроение.
- в) Евдокия тратит часть денег, отложенных на покупку ноутбука, на поход на концерт известной группы.
- г) Елена погашает задолженность по кредитной карте за 3 дня до окончания льготного периода.

12. Степан выбирает инвестиционную компанию, чтобы передать ей часть своих сбережений в доверительное управление. Какую компанию ему следует выбрать?

- а) Компанию, показавшую за последние 5 лет среднюю прибыль 20%.
- б) Компанию, показавшую за последние 5 лет прибыль в диапазоне от 5 до 17%.
- в) Компанию, показавшую за последние 5 лет следующую прибыль (начиная с самого давнего года к ближайшему): -14%, -8%, 6%, 15%, 25%.
- г) Данных для принятия решения недостаточно.

13. Какой маркетинговый прием эксплуатирует стремление людей сохранить статус-кво?

а) Банк предлагает «специальные условия» по открытию депозита клиентам, имеющим у него «зарплатные карты».

б) Страховая компания предлагает клиентам, желающим застраховать машину, скидку, если они приведут с собой еще одного желающего.

в) Микрофинансовая компания предлагает новым клиентам получить «2 займа по цене 1».

г) Инвестиционная компания предлагает предоставить клиентам дополнительные 500 000 рублей на проведение операций на фондовом рынке при условии, что клиент откроет в этой компании счет на сумму 10 000 рублей.

14. Какой маркетинговый прием эксплуатирует оптимизм и самонадеянность людей?

а) Банк предлагает клиентам возможность по окончании договора вклада перезаключить его на условиях, действующих в банке на тот момент времени.

б) Страховая компания предлагает клиентам страховку машины от ущерба со скидкой 10% при условии, что ущерб на сумму менее 10 000 рублей компания не возмещает.

в) Микрофинансовая компания предлагает клиентам ограничить возможный штраф за просрочку платежа 100% от суммы займа.

г) Инвестиционная компания предлагает клиентам заранее выбрать рискованную или мало рискованную стратегию инвестирования их средств.

15. В какой ситуации эффективность принятого закона снижается?

а) Данный закон позволяет любому человеку самостоятельно обратиться за защитой своих прав в суд.

б) Издержки сторон по обращению в суд по делам, регулируемым данным законом, невысоки.

в) Положения данного закона в большей мере соответствуют современной экономической ситуации, чем распространенные в обществе культурные нормы.

г) Надзор за исполнением данного закона соответствует общей эффективности надзора в стране.

16. Ведете ли вы личный бюджет?

а) Да, веду.

б) Нет, мне жалко тратить на это время.

в) Нет, я не хочу выглядеть жадным в собственных глазах и в глазах окружающих.

г) Нет, я получаю слишком мало и не хочу расстраиваться, думая об этом лишней раз.

17. Зачем нужно вести личный бюджет?

а) Чтобы порадовать родителей.

б) Чтобы иметь достоверную информацию о своих доходах и расходах.

в) Чтобы зарабатывать больше денег.

г) Чтобы накопить много денег.

18. Что из перечисленного можно считать финансовой целью?

а) Хочу когда-нибудь съездить на Бали и готов на это потратить до 2000 долларов.

б) Хочу к Новому году шубу, как у соседки Маши

в) Хочу к 1 марта 2018 года купить iPhone 7 с памятью 128 гигабайт.

г) Хочу к 1 марта 2018 года купить iPhone 7 с памятью 128 гигабайт по цене не выше 42 000 рублей.

19. На какой стадии жизненного цикла обычно удается сформировать долгосрочные накопления?

а) В юности.

б) В период создания молодой семьи.

в) В зрелом возрасте.

г) На пенсии.

20. Начиная от какой суммы ежемесячных доходов имеет смысл откладывать часть доходов в качестве финансовой подушки безопасности?

а) От 50 000 рублей в месяц.

б) От 100 000 рублей в месяц.

в) Это правильно делать при любой сумме доходов.

г) Это правильно делать при любой сумме доходов, если они превышают расходы на текущее потребление более чем на 10 000 рублей в месяц.

21. Какие утверждения о личном бюджете вам кажутся верными (отметьте все подходящие варианты)

а) ведение личного бюджета - удел бухгалтеров;

б) если доходы и расходы небольшие, личный бюджет вести не нужно, все и так понятно;

в) ведение личного бюджета позволяет повысить качество жизни;

г) для ведения личного бюджета нет нужды знать о своих финансовых целях;

д) ведение личного бюджета поможет найти резервы для экономии;

е) ведение личного бюджета требует много времени и сил.

22. Кому нужно вести личный бюджет (отметьте все подходящие варианты)

а) тем, у кого большие доходы и расходы (надо в них как-то поддерживать порядок);

б) тем у кого небольшие доходы – это помогает найти резервы и чувствовать себя увереннее;

в) тем, кому нужно накопить на крупную покупку;

г) тем, кто скоро выйдет на пенсию;

д) школьникам – пусть готовятся к взрослой жизни;

е) тем, кто имеет экономическое образование;

ж) всем, кто хотел бы навести порядок в личных финансах.

23. Какие налоги уплачивают в РФ физические лица? (отметьте все подходящие варианты)

а) налог с продаж;

б) налог на добавленную стоимость (НДС);

в) налог на прибыль;

г) земельный налог;

д) налог на доходы физических лиц (НДФЛ);

е) налог на бездетность;

ж) налог на имущество;

з) транспортный налог;

и) налог на роскошь.

24. Зачем составлять краткосрочный бюджет (отметьте все наиболее подходящие варианты)

- а) чтобы хватило денег до заработной платы;
- б) чтобы вовремя удалось вернуть займ в микрофинансовой организации;
- в) чтобы через несколько лет накопить на машину;
- г) чтобы определить, какие затраты в ближайшее время являются самыми необходимыми;
- д) чтобы не заниматься на мелочи у знакомых;
- е) чтобы осознанно решать, в каком месяце в течение года можно тратить, а в каком экономить.

25. Вы получили незапланированный доход в размере 100 тыс.рублей. Какие действия наиболее правильны? (отметьте один, самый подходящий вариант)

- а) сразу отложить всю сумму в виде сбережений;
- б) сразу потратить на первоочередные нужды и отдать долги;
- в) купить то, о чем давно мечтал(а), пока не израсходовал(а) на ерунду;
- г) вспомнить о финансовых планах на ближайшие несколько месяцев, а уж потом решить, что делать.

26. Зачем составлять годовой бюджет: (отметьте все наиболее подходящие варианты)

- а) чтобы сбалансировать доходы и расходы в пределах недели или месяца;
- б) чтобы осознанно решать, в каком месяце в течение года можно тратить, а в каком экономить;
- в) чтобы понимать, в каком году могут потребоваться особенно большие расходы – и заранее подготовиться к этому;
- г) чтобы хватило денег на поездку в отпуск;
- д) чтобы купить все необходимое детям к школе;
- е) чтобы сделать необходимые покупки к весенне-летнему сезону;
- ж) чтобы через несколько лет накопить на машину;
- з) если вы умеете составлять бюджет на месяц, бюджет на год не нужен.

27. На какой период лучше составлять краткосрочный бюджет (отметьте все подходящие варианты)

- а) один день;
- б) одну неделю;
- в) один месяц;
- г) полгода;
- д) год;
- е) такой бюджет нет смысла составлять, если доходы и расходы всегда одинаковы.

28. Вы решили навести порядок с личными финансами – с чего лучше начать выберите один вариант ответа

- а) определить свои финансовые цели.
- б) выбрать, на чем в действительности можно сэкономить;
- в) составить предварительные гипотезы – какие ваши расходы кажутся «лишними», «избыточными» (на чем можно сэкономить);



г) начать досконально записывать все свои расходы и доходы;

д) проанализировать записи о фактических расходах за несколько прошедших месяцев;

29. Как лучше организовать планирование личного бюджета (отметьте все верные утверждения)

а) каждый день записывать свои расходы;

б) записывать расходы раз в неделю;

в) покупать все по одним и тем же ценам в одних и тех же магазинах – тогда и расходы будут примерно одинаковые;

г) собирать чеки;

д) «привязывать» расходы к определенным событиям, членам семьи;

е) немного ошибиться при планировании не страшно – это же ваш бюджета и ничей больше;

ж) вести 3 варианта бюджета (на месяц, на год, на несколько лет) с разной степенью детализации;

з) составлять детальный бюджет в разбивке по дням на год вперед.

30. Зачем составлять долгосрочный бюджет: (отметьте все верные утверждения)

а) если вы умеете составлять бюджет на месяц, долгосрочный бюджет не нужен.

б) чтобы накопить на пенсию;

в) чтобы вовремя получить, а потом вернуть ипотечный кредит;

г) чтобы купить или поменять машину;

д) чтобы решить, когда можно тратить, а когда экономить в течение года;

е) чтобы хватило денег на свадьбу или учебу в ВУЗе старшей дочери;

ж) чтобы понимать, в каком году могут потребоваться особенно большие расходы – и заранее подготовиться к этому;

з) чтобы сбалансировать доходы и расходы в пределах месяца;

31. На какой период лучше составлять долгосрочный бюджет: (отметьте все подходящие варианты)

а) один месяц;

б) полгода;

в) год;

г) несколько лет;

д) до самой пенсии или на более длительный период;

е) такой бюджет нет смысла составлять, если нет определенности с доходами.

32. Что разрешает законодательство применительно к личному подсобному хозяйству? (отметьте все подходящие варианты)

а) заниматься предпринимательской деятельностью;

б) производить сельскохозяйственную продукцию;

в) отремонтировать за плату сельскохозяйственную технику;

г) вести хозяйство на участке земли в 3,5 га;

д) перерабатывать сельскохозяйственную продукцию;

- е) продавать сельскохозяйственную продукцию, произведенную на своем участке и на участке еще нескольких соседей;
- ж) осуществлять деятельность ЛПХ без регистрации;
- з) предоставлять в местную администрацию информацию для внесения в похозяйственную книгу.

33. Какой источник заемных средств обычно является самым дешевым для заемщика?

- а) кредит в банке;
- б) кредитная карта;
- в) займ в микрофинансовой организации;
- г) займ в потребительском кооперативе.
- д) займ у знакомых;

34. Кого важнее застраховать от несчастного случая?

- а) маленького ребенка – вечно он куда-то залезает, того и гляди упадет;
- б) взрослого, который зарабатывает в семье больше всех («кормильца»);
- в) бабушку – немолодой уже, а случись что – денег от страховой компании получим.

35. Какие способы сбережения более удобны для накопления на дополнительную пенсию? (отметьте все подходящие варианты)

- а) банковский вклад (депозит);
- б) накопления наличных средств дома;
- в) накопительное страхование;
- г) приобретение паев паевых инвестиционных фондов (ПИФов);
- д) взносы в негосударственные пенсионные фонды (НПФ);
- е) приобретение недвижимости.

36. Чем использование мобильного телефона для получения финансовых услуг через Интернет отличается от использования для этих целей компьютера? (отметьте все правильные варианты ответов)

- а) в мобильном телефоне мы видим особую, мобильную версию Интернет-сайта;
- б) в мобильном телефоне информации гораздо меньше, чем при просмотре сайта через компьютер;
- в) из мобильного телефона невозможно увидеть полную версию сайта, которую мы видим на экране компьютера;
- г) при использовании мобильного телефона мы лучше защищены от финансовых мошенников, чем при использовании компьютера;
- д) при использовании мобильного телефона мы хуже защищены от финансовых мошенников, чем при использовании компьютера;
- е) с точки зрения защиты от финансовых мошенничеств мобильный телефон и компьютер схожи;
- ж) мобильный телефон всегда с нами, поэтому мы можем обратиться за получением финансовых услуг везде, где доступен Интернет.

37. За какой период налоговый орган может вернуть уплаченный НДФЛ, если у вас родился ребенок 2 года назад?

- а) только за предыдущий налоговый период (год);

б) за три предыдущих налоговых периода (года);

в) за период, начиная с момента рождения ребенка при наличии дохода, облагаемого НДФЛ.

38. Что делать, если к вам пришел коллектор? (выберите все правильные варианты ответов)

а) представителя коллекторского агентства лучше домой не пускать, а сразу вызвать полицию;

б) выяснить, какой именно долг хотят с вас взыскать (перед кем, в какой сумме);

в) узнать, какое коллекторское агентство представляет пришедший к вам;

г) выяснить ФИО пришедшего, посмотреть документы;

д) перестать отвечать на звонки с неизвестных номеров;

е) принять все возможные меры для того, чтобы коллекторское агентство не могло вступить с вами в контакт;

ж) связаться с банком, которому вы должны, и выяснить, действительно ли теперь взысканием долга занимается коллекторское агентство, каково его точно название;

з) связаться с коллекторским агентством и выяснить, точно ли в нем работает такой сотрудник, уполномочен ли он взыскивать именно ваш долг;

и) обсудить с коллекторским агентством график погашения вашей задолженности.

39. Какой источник заемных средств обычно является самым дорогим для заемщика?

а) кредит в банке;

б) займ у знакомых;

в) кредитная карта;

г) займ в микрофинансовой организации;

д) займ в потребительском кооперативе.

40. Какие существуют альтернативные источники получения заемных средств населением, кроме банков?

а) Пенсионный фонд РФ

б) микрофинансовая организация

в) государственный бюджет

г) потребительский кооператив

д) знакомые или родственники

е) Центральный банк РФ

ж) кредитная карта

41. Что такое эффективная процентная ставка? (выберите один подходящий вариант)

а) это ставка по банковскому кредиту, которую пишут в договоре и озвучивают в рекламе;

б) это реальная стоимость кредита (с учетом процентов банку, всех требуемых комиссий, расходов на страховку и т.п.);

в) это наилучший уровень процентной ставки по кредиту при сравнении банков друг другом.

42. Заемные средства из какого источника обычно получить проще всего?

- а) кредит в банке;
- б) займ у знакомых;
- в) займ в микрофинансовой организации;
- г) займ в потребительском кооперативе.

43. Чего НЕ стоит делать, если к вам пришел коллектор?

а) представителя коллекторского агентства лучше домой не пускать, а сразу вызвать полицию;

б) выяснить, какой именно долг хотят с вас взыскать (перед кем, в какой сумме);

в) узнать, какое коллекторское агентство представляет пришедший к вам человек;

г) выяснить ФИО пришедшего человека, посмотреть его документы;

д) перестать отвечать на звонки с неизвестных номеров;

е) принять все возможные меры для того, чтобы коллекторское агентство не могло вступить с вами в контакт;

ж) связаться с банком, которому вы должны, и выяснить, действительно ли теперь взысканием долга занимается коллекторское агентство, каково его точно название;

з) связаться с коллекторским агентством и выяснить, точно ли в нем работает такой сотрудник, уполномочен ли он взыскивать именно ваш долг;

и) обсудить с коллекторским агентством график погашения вашей задолженности.

44. Какой источник заемных средств обычно является самым дешевым для заемщика?

- а) кредит в банке;
- б) кредитная карта;
- в) займ в микрофинансовой организации;
- г) займ в потребительском кооперативе.
- д) займ у знакомых;

45. На какие моменты в кредитном договоре следует обратить особое внимание? (отметьте все подходящие варианты)

а) адрес банковского офиса, его режим работы и телефон;

б) номер лицензии банка и ФИО управляющего отделением;

в) сумма кредита (кредитный лимит);

г) процентная ставка по кредиту;

д) количество, размер, сроки платежей по договору (график платежей);

е) порядок изменения графика платежей;

ж) счет заемщика, с которого будет производиться погашение кредита;

з) необходимость предоставления залога или поручительства;

и) размер штрафов, пеней;

к) дополнительные платные услуги заемщику;

л) способ обмена информацией между заемщиком и кредитором.

46. Какие пароли, которые НЕ стоит применять при пользовании услугами банком через Интернет (отметьте все подходящие варианты)

- а) qwerty
- б) 654321
- в) Qweasdzxc
- г) XLDKOGm14
- д) Password

47. Где проще и удобнее брать средства в долг «до зарплаты»? (отметьте все подходящие варианты)

- а) в банке;
- б) в микрофинансовой организации;
- в) у друзей, знакомых;
- г) в потребительском кооперативе;
- д) снимать с кредитной карты.

48. Какие причины гибели или повреждения имущества, скорее всего, станут ИСКЛЮЧЕНИЕМ из страхового случая при страховании имущества, и в страховой выплате будет ОТКАЗАНО? (отметьте все подходящие варианты)

- а) проведение строительных работ, не согласованных с компетентными органами;
- б) воздействие на имущество воды, снега, града через незакрытые окна, двери;
- в) поджог имущества неустановленными лицами;
- г) дефекты или недостатки застрахованного имущества, известные страхователю, о которых он НЕ сообщил страховой компании при заключении договора;
- д) конфискация, арест, уничтожения застрахованного имущества по решению государственных органов;
- е) подтопление дома во время весеннего паводка;
- ж) повреждение имущества во время ливня с градом и сильным ветром.

49. Как можно узнать ТОЧНО, что будет являться страховым случаем по приобретенному вами страховому полису и каковы исключения их страхового случая (отметьте все подходящие варианты)

- а) уточнить у страхового агента;
- б) посмотреть в Гражданском кодексе РФ – это общие правила, обязательные для всех;
- в) прочитать правила страхования вашей страховой компании;
- г) выяснить у знакомых – кажется, они покупали похожую страховку;
- д) у всех страховых компаний это одинаково, достаточно знать правила одной из них.

50. Где можно получить объективную информацию о страховых компаниях, работающих в Алтайском крае (отметьте все подходящие варианты)

- а) на сайте Минфина России ([www.minfin.ru](http://www.minfin.ru));
- б) на сайте Всероссийского союза страховщиков ([www.ins-union.ru](http://www.ins-union.ru));

- в) на сайте Российского союза автостраховщиков ([www.autoins.ru](http://www.autoins.ru));
- г) на сайте Правительства РФ ([www.government.ru](http://www.government.ru));
- д) на сайте Администрации Алтайского края ([altairegion22.ru](http://altairegion22.ru));
- е) на сайте Агентства страховых новостей ([www.asn-news.ru](http://www.asn-news.ru));
- ж) на сайте «Страхование сегодня» ([www.insur-info.ru](http://www.insur-info.ru)).

51. Почему страхование не нужно? (отметьте все подходящие варианты ответов)

- а) со мной ничего не случится;
- б) не стоит доверять страховым компаниям;
- в) даже если произойдет страховой случай, страховку получить нереально;
- г) у меня нет лишних денег, чтобы тратить их на страховку;
- д) есть другие эффективные способы обезопасить себя от рисков;
- е) не могу согласиться, в ряде случаев без страховки не обойтись.

52. Кого важнее застраховать от несчастного случая?

- а) маленького ребенка – вечно он куда-то залезает, того и гляди упадет;
- б) взрослого, который зарабатывает в семье больше всех («кормильца»);
- в) бабушку – немолодой уже, а случись что – денег от страховой компании получим.

53. Кому нужно страхование? (отметьте все подходящие варианты ответов)

- а) богатым (им есть, что терять);
- б) автовладельцам (без ОСАГО будут проблемы с ГИБДД);
- в) семьям с невысоким уровнем дохода (в случае проблемы им своими силами не справиться);
- г) горожанам (вечно соседи заливают друг друга, а где взять деньги на ремонт);
- д) сельским жителям (а вдруг пожар...);
- е) никому (можно найти другие, более выгодные, способы справиться с проблемой).

54. Можно ли при помощи страхования заработать на пенсию?

- а) да, если обратиться к накопительному страхованию;
- б) нет, страхование помогает защититься только от неприятностей (несчастного случая, утраты имущества и т.п.).

55. На какие выплаты можно рассчитывать, если Вы приобрели полис ОСАГО?

- а) на возмещение всех или части затрат, связанных с ремонтом Вашего автомобиля после ДТП;
- б) на возмещение всех или части затрат, связанных с ремонтом автомобиля другого участника ДТП;
- в) на возмещение расходов в связи с заменой треснувшего лобового стекла вашего автомобиля – во время движения в него попал камень.

56. Если вы застраховали имущество и произошел страховой случай – какие действия из перечисленных являются НЕ правильными? (отметьте все подходящие варианты ответов)

- а) тщательно сфотографировать повреждения;

б) оперативно позвонить в страховую компанию и сообщить о страховом случае;

в) постараться уменьшить повреждения имущества;

г) как можно скорее предоставить представителю страховой компании возможность осмотреть повреждения имущества;

д) не спешить информировать страховую компанию о случившемся и приглашать агента, а сначала собрать все необходимые официальные справки;

е) обратиться в уполномоченные органы за справками, подтверждающими произошедшее;

ж) позвонить в экстренные службы, которые могли бы помочь справиться с ситуацией (МЧС, полицию и т.п.);

з) найти страховой полис, узнать его номер и контактный телефон страховой компании;

и) посоветоваться со страховым агентом;

к) убрать все повреждение и разрушения до визита страхового агента и уполномоченных органов – чтобы больше ничего не напоминало о произошедшей ситуации;

л) написать в страховую компанию заявление о получении страхового возмещения.

57. Как рассчитать ТОЧНЫЙ (не приблизительный!) размер страхового взноса, который Вы будете уплачивать, если заключите договор страхования?

а) использовать калькулятор на сайте страховой компании;

б) спросить у знакомых;

в) попросить страхового агента сделать расчет;

г) рассчитать все самому – на сайте у страховой компании обычно достаточно информации обо всех тарифах и нюансах.

58. Что из перечисленного ниже можно отнести к способам сбережения средств? (отметьте все подходящие варианты)

а) банковский вклад (депозит);

б) накопления наличных средств дома;

в) накопительное страхование;

г) приобретение паев паевых инвестиционных фондов (ПИФов);

д) взносы в негосударственные пенсионные фонды (НПФ);

е) приобретение недвижимости.

59. Отметьте, что из перечисленного ниже является, на Ваш взгляд, признаками финансовых мошенничеств в различных сферах? (отметьте все подходящие варианты)

а) обещание слишком высоких доходов;

б) отсутствие офиса (либо его несоответствие масштабам озвучиваемых проектов);

в) работа организации по выходным дням;

г) СМС-сообщения с незнакомых Вам телефонных номеров с просьбой направить ответное СМС, перезвонить либо перечислить небольшую сумму средств для получения крупного выигрыша;

- д) необычно низкий обещанный доход по сравнению со среднерыночным;
- е) льготные условия тем, кто приведет своих знакомых;
- ж) советы друзей и знакомых обратиться в ту или иную организацию;
- з) недоступность документов о деятельности, условиях вложения средств.

60. В каких случаях нужно подумать о том, чтобы начать делать сбережения?

(отметьте все подходящие варианты)

- а) нет резерва на «черный день», его нужно создать;
- б) очень нужно сделать довольно дорогую покупку, но текущих доходов не хватает;
- в) доходы в течение года поступают неравномерно («то пусто, то густо»);
- г) иногда получается заработать довольно много – хочется не потратить все на пустяки;
- д) денег постоянно ни на что не хватает.

61. Какие способы сбережения можно считать менее рискованными:

- а) банковский вклад (депозит) в банке, входящем в систему страхования вкладов, в пределах установленной суммы (1 400 000 рублей);
- б) накопления наличных средств дома;
- в) накопительное страхование;
- г) приобретение паев паевых инвестиционных фондов (ПИФов);
- д) взносы в негосударственные пенсионные фонды (НПФ);
- е) приобретение недвижимости.

62. Какие способы сбережения более удобны для накопления на дополнительную пенсию? (отметьте все подходящие варианты)

- а) банковский вклад (депозит);
- б) накопления наличных средств дома;
- в) накопительное страхование;
- г) приобретение паев паевых инвестиционных фондов (ПИФов);
- д) взносы в негосударственные пенсионные фонды (НПФ);
- е) приобретение недвижимости.

63. Отметьте, какие действия необходимо предпринять, если у банка, участвовавшем в системе страхования вкладов, в котором вами открыт счет, как физическим лицом, отозвана лицензия? (отметьте все подходящие варианты)

- а) написать заявление в полицию;
- б) отыскать документы, полученные в банке при оформлении вклада (договор, квитанция, подтверждающая внесение средств и т.п.);
- в) узнать (например, в новостях или на сайте Агентства по страхованию вкладов), какой банк назначен банком-агентом для осуществления выплат вкладчикам;
- г) обратиться за разъяснениями в Минфин России;
- д) узнать (например, в новостях или на сайте Агентства по страхованию вкладов) сроки начала выплат;
- е) определиться с желаемой формой получения выплаты;
- ж) написать жалобу в Центральный банк РФ;



з) прийти с документами в выбранный банк-агент и написать заявление о получении выплаты (с указанием способа получения: наличными или на счет).

64. При каких условиях можно начать сберегать? (отметьте все подходящие варианты)

- а) доходы больше текущих расходов;
- б) ожидается получение большой суммы где-то через полгода;
- в) доходы сопоставимы с текущими расходами, но расходы можно и подсократить;
- г) денег не хватает на текущие нужды, экономить уже не на чем;
- д) есть временно свободные средства, они понадобятся месяца через 2-3.

65. На что обращать внимание при выборе банка для открытия вклада (отметьте все подходящие варианты)

- а) выяснить, участвует ли банк в системе страхования вкладов;
- б) оценить внешний вид банковского офиса;
- в) выбрать максимальную процентную ставку по вкладам на интересующий вас срок;
- г) определить, удобно ли расположено отделение банка;
- д) обратить внимание, большие ли в банке очереди.

66. Какие способы сбережения могут принести сравнительно больший доход в короткие сроки? (отметьте все подходящие варианты)

- а) банковский вклад (депозит);
- б) накопления наличных средств дома;
- в) накопительное страхование;
- г) приобретение паев паевых инвестиционных фондов (ПИФов);
- д) взносы в негосударственные пенсионные фонды (НПФ);
- е) приобретение недвижимости.

67. Представляете ли Вы, зачем Вам могут понадобиться сбережения в будущем?

- а) да, представляю достаточно точно на несколько лет вперед;
- б) догадываюсь, что средства когда-то могут понадобиться, но сколько, когда и на что – не знаю;
- в) стараюсь не думать об этом;
- г) по-моему, это бесполезное занятие, денег от этого все равно больше не станет.

68. Каких из перечисленных ситуаций, по вашему мнению, следует опасаться в связи с вероятностью мошенничества? (отметьте все подходящие варианты ответов)

- а) вы получаете письмо с адреса, похожего на адрес вашего банка, с информацией о новых услугах;
- б) вы получаете письмо с адреса, похожего на адрес вашего банка, с предложением пройти по приведенной в письме неизвестной ссылке или загрузить прилагаемый файл
- в) вам звонят из банка, называют вас по имени и отчеству и предлагают оформить кредитную карту;

г) покупатель товара (например, автомобиля) предлагает продавцу внести залог за покупку на банковскую карту продавца, для чего просит продавца назвать полученный по СМС код авторизации банковской карты этого продавца;

д) снимая деньги в банкомате, вы обнаруживаете установленные на нем незнакомые приспособления;

е) вам звонят из банка, где у вас открыт вклад, и информируют вас, что в банк пришел исполнительный лист на взыскание с вас штрафа в размере 300 рублей.

69. Какие утверждения о личном кабинете на Интернет-сайте вам кажутся верными? (отметьте все правильные варианты ответов)

а) личный кабинет доступен только вам;

б) при каждом входе ваш в личный кабинет на сайте нужно использовать логин, пароль, адрес вашей регистрации и паспортные данные;

в) в личном кабинете хранится информация о ваших операциях на сайте (покупках, счетах, заявках и т.п.);

г) на каждом Интернет-сайте вы открываете свой личный кабинет;

д) достаточно открыть один личный кабинет на Портале государственных услуг – это приводит к автоматическому созданию личных кабинетов на других сайтах;

е) информация в личном кабинете защищена от других пользователей.

70. Какие финансовые операции можно от своего имени осуществить через Интернет? (отметьте все правильные варианты ответов)

а) посмотреть остаток средств на своем счете;

б) ознакомиться с операциями по своему счету;

в) сделать перевода со счета члена своей семьи на свой счет;

г) получить кредит;

д) выдать поручительство;

е) погасить кредит;

ж) внести депозит;

з) оплатить коммунальные услуги со своего счета;

и) оплатить покупку со счета другого члена семьи;

к) ничего из вышеперечисленного.

71. Куда обращаться в случае возникновения проблем при использовании Интернет-банка? (отметьте все правильные варианты ответов)

а) в банк, где у вас открыт счет – чтобы выяснить все подробности, получить разъяснения и документы;

б) в общества защиты прав потребителей – чтобы получить консультацию и правовую поддержку;

в) в полицию – чтобы помогли поймать мошенников;

г) в Минфин России – чтобы помог разобраться в проблеме;

д) в Управление Центрального банка РФ по Алтайскому краю – чтобы наказать виновный банк;

е) в Правительство РФ – чтобы помогло вернуть потерянные деньги.

72. Что стоит сделать, чтобы пользование вашей банковской картой было более безопасным? (отметьте все правильные варианты ответов)

- а) подключить услугу СМС-оповещения обо всех операциях по карте;
- б) пользоваться банкоматами, установленными в банковских офисах;
- в) хранить пин-код карты в кошельке – так его можно быстро найти, не придется стоять долго у банкомата и привлекать ненужное внимание;
- г) пользоваться банкоматами в магазинах, на вокзалах, на остановках общественного транспорта;
- д) стараться как можно меньше покупок оплачивать картой – в магазинах могут запросто подсмотреть ваш пин-код;
- е) не сохранять номер вашей банковской карты при осуществлении платежей через Интернет.

73. Что НЕ ЖЕЛАТЕЛЬНО делать при осуществлении платежей через Интернет? (отметьте все правильные варианты ответов)

- а) проводить оплату с чужого компьютера, телефона;
- б) проводить оплату из общественных мест (кафе, магазины, кинотеатры и т.п.);
- в) использовать связь с Интернетом через защищенное соединение (замочек в адресной строке);
- г) пользоваться не известными вам сайтами, предлагающими провести оплату;
- д) пользоваться при оплате услуг через Интернет своей основной банковской картой, на которую вы получаете основной доход.
- е) предварительно читать отзывы о работе не известных вам сайтов;

74. Какие меры следует принимать, чтобы пользование Интернет-банком (вашим личным кабинетом на банковском сайте) было безопасным для ваших личных финансов? (отметьте все правильные варианты ответов)

- а) использовать для входа в Интернет-банк имя, пароль и одноразовый пароль;
- б) использовать для входа в Интернет-банк номер банковской карты, ее проверочный код (CVC2 /CVV2) и номер телефона;
- в) никому, даже сотрудникам банка, не называть ваши пароли и одноразовые пароли ни под каким предлогом;
- г) если вам позвонил сотрудник банка и сказал, что пытается срочно предотвратить мошенничество с вашей картой, необходимо быстро и точно отвечать на все его вопросы;
- д) установить и регулярно обновлять антивирусное программное обеспечение на компьютере;
- е) если вам позвонил сотрудник банка и задает странные вопросы, следует прервать разговор и самому перезвонить в банк по официальному номеру телефона этого банка.

75. Чем использование мобильного телефона для получения финансовых услуг через Интернет отличается от использования для этих целей компьютера? (отметьте все правильные варианты ответов)

а) в мобильном телефоне мы видим особую, мобильную версию Интернет-сайта;

б) в мобильном телефоне информации гораздо меньше, чем при просмотре сайта через компьютер;

в) из мобильного телефона невозможно увидеть полную версию сайта, которую мы видим на экране компьютера;

г) при использовании мобильного телефона мы лучше защищены от финансовых мошенников, чем при использовании компьютера;

д) при использовании мобильного телефона мы хуже защищены от финансовых мошенников, чем при использовании компьютера;

е) с точки зрения защиты от финансовых мошенничеств мобильный телефон и компьютер схожи;

ж) мобильный телефон всегда с нами, поэтому мы можем обратиться за получением финансовых услуг везде, где доступен Интернет.

76. Какие действия необходимы, чтобы подключить личный кабинет для управления банковским счетом?

а) необходимо посетить банк с паспортом и получить пароли для активации личного кабинета;

б) открыть личный кабинет на сайте банка можно, не выходя из дома, как в Интернет-магазине.

77. На практике инструмент налогового вычета реализуется путем (отметьте все подходящие варианты ответа)

а) возврата вам из бюджета части уплаченного налога;

б) разрешения не перечислять в бюджет определенную сумму налога;

в) компенсации 13% любых ваших расходов за счет средств бюджета;

г) предоставления вам «налоговых каникул» (разрешения временно не платить налог).

78. Может ли работодатель отказать вам в получении налоговых вычетов по причине того, что ему не выгодно нести дополнительные расходы на вас:

а) да, он же должен вам предоставить вычет за счет своих резервов;

б) нет, ему эти средства все равно вернут из бюджета;

в) работодатель не принимает участие в процессе предоставления вычетов.

79. Вы оплатили лечение своего отца, которое не относится к категории дорогостоящего, согласно перечню Правительства РФ. На какую сумму сократится ваша налогооблагаемая база?

а) на сумму понесенных расходов;

б) на 120 000 рублей;

в) на сумму понесенных расходов, но не более 120 000 рублей за год;

г) на сумму понесенных расходов, но не более 120 000 рублей за год и не более суммы уплаченного за год НДФЛ.

80. За какой период налоговый орган может вернуть уплаченный НДФЛ, если вы оплатили свое обучение 1,5 года назад?

- а) только за предыдущий налоговый период (год);
- б) за три предыдущих налоговых периода (года);
- в) за период, начиная с момента оплаты обучения.

81. Представьте, что в течение года вы оплачивали свое обучение и обучение своих родственников. Отметьте в каких случаях вы можете получить налоговый вычет:

- а) обучение 13-летней сестры в муниципальной школе искусств;
- б) обучение мамы на компьютерных курсах;
- в) занятия 7-летнего сына в секции карате в муниципальной детско-юношеской спортивной школе (ДЮСШ);
- г) свое обучение английскому языку у частного преподавателя;
- д) обучение 19-летней племянницы на заочном отделении юридического факультета АлтГУ.

82. За какой период налоговый орган может вернуть уплаченный НДФЛ, если вы приобрели квартиру 5 лет назад?

- а) только за предыдущий налоговый период (год);
- б) за три предыдущих налоговых периода (года);
- в) за период с момента приобретения квартиры.

83. В какой ситуации гражданин, имея право на налоговый вычет, не сможете им воспользоваться полностью или частично (отметьте все подходящие варианты ответа)

- а) гражданин нигде официально не работает и не платит НДФЛ;
- б) гражданин работает в местной администрации;
- в) у гражданина сразу несколько мест работы;
- г) гражданин зарегистрирован как индивидуальный предприниматель, применяет упрощенную систему налогообложения и не платит НДФЛ;
- д) размер налогового вычета превышает размер дохода гражданина, облагаемый НДФЛ;
- е) размер заработной платы гражданина меньше 300 тыс.рублей в год.

84. За какой период налоговый орган может вернуть уплаченный НДФЛ, если у вас родился ребенок 2 года назад?

- а) только за предыдущий налоговый период (год);
- б) за три предыдущих налоговых периода (года);
- в) за период, начиная с момента рождения ребенка при наличии дохода, облагаемого НДФЛ.

85. При расчете того, сколько вы должны уплатить в бюджет налогов, сумма налогового вычета : (отметьте правильный вариант)

- а) вычитается из налоговой базы (т.е. на эту сумму уменьшается доход, подлежащий налогообложению НДФЛ);
- б) вычитается из суммы начисленного налога (НДФЛ).

86. Какие установлены сроки подачи декларации 3-НДФЛ при необходимости получения налоговых вычетов?

а) в течение месяца с момента как возникло обстоятельство, являющееся основанием для получения налогового вычета;

б) до 30 апреля года, следующего за налоговым периодом (календарным годом), в котором возникло обстоятельство, являющееся основанием для получения налогового вычета;

в) в любой момент в течение года, следующего за налоговым периодом (календарным годом), в котором возникло обстоятельство, являющееся основанием для получения налогового вычета.

86. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета?

а) от 7 000 до 15 000 рублей в месяц

б) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц

в) от 30 000 до 100 000 рублей в месяц

г) более 100 000 рублей в месяц

д) независимо от уровня дохода

е) планирование не нужно

87. Какова максимальная сумма страховых выплат Агентством по страхованию вкладов для вкладчиков в случае прекращения деятельности банка?

а) 500 000 рублей

б) 700 000 рублей

в) 1 400 000 рублей

г) 3 000 000 рублей

д) затрудняюсь ответить

88. Какой из годовых депозитов выгоднее для сбережения денег?

а) 9,5% в конце срока вклада

б) 9,5% с ежеквартальной капитализацией

в) 9,5% с ежемесячной капитализацией

89. Представьте, что вы положили 100 000 рублей на банковский вклад на 2 года под 10% годовых. По условиям договора капитализация процентов отсутствует. Как вы думаете, сколько денег принесет вклад за второй год: больше, чем в первый год, столько же или меньше?

а) Больше

б) столько же

в) меньше

90. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня?

а) Больше

б) столько же

в) меньше

91. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

- а) на полную стоимость кредита
- б) на условия возврата кредита досрочно
- в) на величину процентной ставки
- г) на ежемесячный платеж
- д) на все вышеназванное
- е) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- ж) не буду смотреть, потому что это бесполезно

92. Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег при инвестировании?

- а) вложить в один инвестиционный продукт
- б) в несколько
- в) риск одинаковый

93. Что является признаками финансовой пирамиды?

а) обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень

б) отсутствие собственных основных средств и других дорогостоящих активов

в) отсутствие лицензии ФСФР России или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств

г) массированная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности

д) отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации и стратегии инвестирования

е) все эти признаки

94. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:

а) это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо

б) это для богатых, а у меня нечего страховать

в) это "финансовый зонтик", который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.

95. Расходы семьи Ивановых 30 000 рублей в месяц. Какого размера должна быть финансовая подушка безопасности семьи?

а) 30 000 руб.

б) 90 000 руб.

в) чем больше, тем лучше

г) никакая подушка не

нужна

96. При каком из действий с банковской картой вы можете быть уверены в безопасности имеющихся на счету карты средств?

а) хранить записанный PIN-код вместе с картой

б) сообщать свой PIN-код сотруднику банка по телефону по его запросу

в) вводить данные карты на интернет-сайтах без защищенного соединения (https)

г) позволять официанту в ресторане или кафе производить действия с вашей картой вне вашего поля зрения

д) потерять карту и не заблокировать ее, так как PIN-код известен только вам

е) все перечисленное

ж) ничего из перечисленного

97. Куда обращаться с жалобой/претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг?

а) Роспотребнадзор

б) общественный примиритель на финансовом рынке (финансовый омбудсмен)

в) общества защиты прав потребителей

г) Центральный Банк Российской Федерации

д) Суд

е) во все вышеперечисленные организации

98. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле?

а) Первое

б) Второе

в) одинаковы

г) не знаю

99. Представьте, что на вашем сберегательном банковском счете лежит 100 000 рублей и банк ежегодно начисляет 10% на остаток по счету. Сколько денег будет на вашем счете через 2 года, если все это время вы не будете снимать деньги со счета?

а) 101 000 рублей

б) 110 000 рублей

в) 121 000 рублей

г) 200 000 рублей

100. Выберите наиболее выгодный тариф связи, если ежемесячно потребляете 350 минут, 50 смс и 2 Гбайта интернета:

а) предложение "Оператор 1": 1 минута - 2 рубля, 1 смс - 2,5 рубля, 1 Мбайт - 0,2 рубля

б) предложение "Оператор 2": Пакет стоимостью 500 рублей в месяц, включающий в себя: 200 минут, 25 смс, 1 Гбайт. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1 минута - 1,7 рубля; 1 смс - 2,3 рубля, 1 Мбайт - 0,2 рубля

в) предложение "Оператор 3": Пакет стоимостью 1 000 рублей в месяц, включающий в себя: 600 минут, 100 смс, 3 Гбайт. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1 минута - 1,5 рубля; 1 смс - 2 рубля, 1 Мбайт - 0,15 рублей

101. Что представляет собой полноценное ведение личного бюджета?

а) Записывание некоторых расходов время от времени.



- б) Учет всех расходов.
- в) Учет всех расходов и доходов.
- г) Планирование расходов и доходов, учет фактических расходов и доходов и анализ полученной информации.

102. Ведение личного бюджета позволяет:

- а) Получать достоверную информацию о своих доходах и расходах.
- б) Повышать свою финансовую дисциплину.
- в) Ставить перед собой финансовые цели и достигать их.
- г) Верно все перечисленное.

103. При постановке финансовой цели необходимо определить:

- а) Важность цели и срочность цели.
- б) Срочность цели и стоимость цели.
- в) Важность цели, срочность цели, стоимость цели.
- г) Реалистичность цели, срочность цели, стоимость цели.

104. Что из перечисленного верно в отношении "финансовой подушки безопасности" домохозяйства и долгосрочного инвестиционного портфеля домохозяйства?

а) "Подушка безопасности" должна превышать долгосрочный инвестиционный портфель хотя бы в 2 раза.

б) Желательный размер "подушки безопасности" составляет 3-6 среднемесячных доходов домохозяйства.

в) "Подушка безопасности" должна равняться как минимум двум годовым доходам домохозяйства

г) Долгосрочный инвестиционный портфель должен состоять из высоколиквидных и надежных активов, а "подушка безопасности" может включать активы с разной степенью надежности и ликвидности.

105. Следует ли при ведении личного бюджета отражать полученные вами займы и кредиты как доходы?

а) Да, ведь на эти деньги я что-то покупаю, и, если их не учесть как доходы, у меня не сойдется бюджет.

б) Да, если на этом настаивают мои кредиторы.

в) Нет, ведь мне же придется их отдавать, да еще и с процентами.

г) Нет, мой доход - зарплата, а эти деньги я не заработал.

106. В каком случае из перечисленных не произошло ухудшения финансового положения домохозяйства?

а) В январе фрилансер Василий слишком активно отмечал с друзьями и родными Новый год, Рождество и Старый Новый год, потратил на эти праздники 30000 рублей вместо запланированных 20000, а заработал за январь лишь 15000 рублей, хотя рассчитывал на 25000...

б) В феврале Жанна купила ноутбук за 48 000 рублей, на который ежемесячно откладывала по 8 000 рублей в течение полугода, из-за чего ее расходы за февраль оказались почти вдвое больше ее доходов.

в) В марте сотрудник банка Федот должен был погасить 80000 рублей по кредиту, а обещанную годовую премию вовремя не дали, поэтому Федоту пришлось взять заем на эту сумму в микрофинансовой организации.

г) В апреле электрик Иннокентий тяжело заболел и не работал почти весь месяц, на лечение ушло больше 20000 рублей, а по больничному листу он получил всего 7000 рублей вместо зарплаты в 35000 рублей.

107. Семья Фирсовых состоит из пяти человек: студент Федор, его мама, папа, бабушка и дедушка. Мама получает заработную плату, работая врачом в больнице, 35 000 р. (без учета подоходного налога). Папа – инженер на заводе, получает зарплату 52 000 р. (без учета подоходного налога). Бабушка и дедушка получают пенсию соответственно 12 000 р. и 14 000 р. Стипендия Федора – 2500 рублей. Каков доход семьи Фирсовых в расчете на одного человека после вычета налогов?

- а) 20097 рублей.
- б) 20162 рубля.
- в) 20773 рубля.
- г) 20838 рублей.

108. Что из перечисленного точно не поможет Евдокии Семеновне избавиться от хронического дефицита бюджета?

- а) Начать экономить электричество и воду.
- б) Получить заём в микрофинансовой организации.
- в) Сдать комнату в своей квартире в аренду иногороднему студенту.
- г) Перевести сбережения в другой банк под более высокий процент.

109. Менеджер строительной компании Эдуард собирается накопить денег на мотоцикл, откладывая часть своей зарплаты в течение полугода. Какие преимущества есть у этого варианта финансового поведения по сравнению с покупкой мотоцикла в кредит?

- а) Нет необходимости регулярно с точностью до дня делать платежи.
- б) Ничего страшного не случится, если один месяц не делать накоплений.
- в) Цель гарантированно будет достигнута.
- г) Затраты Эдуарда на покупку не зависят от роста цен на мотоциклы.
- д) В случае ухудшения финансового положения не возникнет проблемы с возвращением долга.
- е) Желаемая цель может быть достигнута быстрее.

110. Выделите ключевые задачи, которые человек должен решать в процессе управления личными финансами:

- а) Максимально широко использовать потребительские кредиты
- б) Вовремя отдавать долги
- в) Сводить доходы с расходами
- г) Рассчитывать в уме эффективную ставку по кредиту
- д) Как можно позднее выйти на пенсию
- е) Постепенно трансформировать свой человеческий капитал в финансовый капитал.

111. Согласно Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации финансово грамотный гражданин должен:

- а) Следить за состоянием личных финансов
- б) Планировать свои доходы и расходы
- в) Формировать долгосрочные сбережения и финансовую "подушку безопасности" для непредвиденных обстоятельств
- г) Иметь представление о том, как искать и использовать необходимую финансовую информацию; рационально выбирать финансовые услуги
- д) Жить по средствам, избегая несоразмерных доходов и долгов и неплатежей по ним
- е) Знать и уметь отстаивать свои законные права как потребителя финансовых услуг
- ж) Быть способным распознавать признаки финансового мошенничества
- з) Знать о рисках на рынке финансовых услуг
- и) Знать и выполнять свои обязанности налогоплательщика
- к) Вести финансовую подготовку к жизни на пенсии
- л) Все вышеперечисленное

112. Отметьте налоги, которые обязано уплачивать физическое лицо в случае возникновения обязательства. Выберите все верные варианты ответа

- а) Налог на доходы физических лиц
- б) Водный налог
- в) Транспортный налог
- г) Налог на добычу полезных ископаемых
- д) Налог на добавленную стоимость
- е) Налог на имущество физических лиц

113. Какие условия не могут навязывать потребителю при заключении кредитного договора? Выберите все верные варианты ответа

- а) Срок предоставления кредита
- б) Взимание комиссии за предоставление кредита
- в) Процентная ставка
- г) Взыскание неустойки за досрочное погашение кредита

114. Какой из годовых рублевых депозитов выгоднее для сбережения денег?

- а) 16% в конце срока вклада
- б) 26% с ежеквартальной капитализацией
- в) 36% с ежемесячной капитализацией

115. Какие из перечисленных ниже активов семьи являются инвестиционными? Выберите все верные варианты ответа

- а) квартира, сдаваемая в аренду
- б) квартира, в которой живет семья
- в) банковские депозиты
- г) автомобиль
- д) ценные бумаги
- е) затрудняюсь ответить

116. В настоящий момент ставка налога на заработную плату физических лиц – налоговых резидентов РФ составляет:

- а) 10%
- б) 13%
- в) 18%
- г) 35%
- д) затрудняюсь ответить.

117. Предположим, вы приобрели квартиру стоимостью 3 млн рублей. При этом за год вы заработали 500 тысяч рублей. Какую сумму сможете вернуть за год, если вы решите воспользоваться своим правом на имущественный налоговый вычет?

- а) 65 000 рублей;
- б) 100 000 рублей;
- в) 260 000 рублей;
- г) 390 000 рублей;
- д) затрудняюсь ответить.

118. Система страхования вкладов, существующая в данный момент в нашей стране, распространяется на:

- а) депозиты физических лиц;
- б) депозиты юридических лиц;
- в) депозиты как физических, так и юридических лиц;
- г) 390 000 рублей;
- д) затрудняюсь ответить.

119. Предполагают ли правила системы страхования вкладов ограничение на размер страховых выплат?

- а) нет, никаких ограничений нет, страховые выплаты равны размеру вклада;
- б) да, максимальный размер выплат не превышает 350 000 рублей;
- в) да, максимальный размер выплат не превышает 1 400 000 рублей;
- г) да, максимальный размер выплат не превышает 1 500 000 рублей;
- д) затрудняюсь ответить.

120. Признаками финансовой пирамиды являются:

- а) высокая обещанная доходность;
- б) сложная или засекреченная стратегия инвестирования;
- в) отсутствие разрешений на доверительное управление, лицензий, сертификатов и др.;
- г) все эти признаки;
- д) ни один из этих признаков;
- е) затрудняюсь ответить.

121. К какому виду кредитов наиболее близок «Овердрафт», т.е. возможность потратить больше денег, чем лежит на счету банковской карты?

- а) ипотека;
- б) образовательный кредит;
- в) потребительский кредит;

- г) кредит «до зарплаты»;
- д) затрудняюсь ответить.

122. Какой вид страхования, как правило, сопровождает ипотечный кредит?

Выберите один вариант ответа.

- а) добровольное медицинское страхование;
- б) страхование имущества;
- в) страхование ответственности;
- г) страхование жизни;
- д) затрудняюсь ответить.

123. Какие платежи не включаются в расчет стоимости потребительского кредита (займа):

- а) платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора потребительского кредита (займа)
- б) плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа)
- в) по уплате процентов по договору потребительского кредита (займа)
- г) платежи заемщика по обслуживанию кредита, которые предусмотрены договором потребительского кредита (займа) и величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения заемщика и (или) варианта его поведения
- д) платежи заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа).

124. Выберите правильное утверждение. Простое правило минимизации валютных рисков заключается в том, чтобы брать кредиты:

- а) только в рублях;
- б) только в долларах;
- в) отчасти в рублях, отчасти в другой валюте;
- г) в той валюте, в которой совершается большая часть расходов и получаются доходы;
- д) затрудняюсь ответить.

125. К доходам семьи НЕ относятся:

- а) Зарплата;
- б) Проценты по кредиту;
- в) Пособие по уходу за ребёнком;
- г) Прибыль индивидуального предпринимателя – члена семьи.

126. Процесс приватизации жилья в 1990-е гг. привёл к росту какого из видов семейных доходов?

- а) Зарплаты;
- б) Доходов от предпринимательской деятельности;
- в) Социальных выплат;
- г) Доходов от собственности.

127. Переменная зарплата

- а) Не зависит от результата вашей работы;
- б) Может оказаться как выше, так и ниже фиксированного оклада на том же месте работы;

в) Идеальна для единственного кормильца большой семьи, потому что даёт возможность заработать больше, чем фиксированная;

г) Подходит тем, у кого неопределённость будущего вызывает стресс.

128. Всё перечисленное ниже может увеличивать зарплаты, кроме:

а) Роста производительности труда;

б) Роста безработицы;

в) Роста спроса на продукцию фирмы;

г) Вредных условий труда.

129. Какой из перечисленных ниже видов дохода облагается налогом 13 %?

а) Доход от сдачи жилья в аренду;

б) Пенсия;

в) Выходное пособие при увольнении;

г) Социальное пособие на второго ребёнка.

130. При получении какого из перечисленных ниже видов дохода необходимо заполнить налоговую декларацию?

а) Зарплата;

б) Пенсия;

в) Пособие по инвалидности;

г) Доход от сдачи жилья в аренду.

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

а) Профсоюзе;

б) Федеральной социальной службе;

в) Государственной инспекции труда;

г) Полиции.

132. Что из этого НЕ может стать причиной сокращения штата в вашей фирме?

а) Убытки в результате выбора неэффективной стратегии;

б) Переизбыток на рынке труда людей с необходимой для вашей фирмы специальностью;

в) Появление нового очень эффективного оборудования, позволяющего значительно автоматизировать производственный процесс;

г) Экономический кризис.

133. На пособие по безработице имеют право:

а) Студент очного отделения

б) Призывник армии

в) Сантехник, работающий в жэке

г) Программист, не имеющий постоянной занятости и выполняющий работы по принципу «фриланс»

д) Повар, уволенный за небрежное отношение к имуществу ресторана

е) Крановщица, уволенная по сокращению штата

ж) Пенсионерка Зина Афанасьевна

з) Женщина, которая сама ушла с прежней работы, потому что вместе с мужем переехала в другой город

и) Учредитель фирмы, которая уже 3 года несёт убытки

134. Что из этого может положительно повлиять на доходы вашей семьи?

а) Открытие сберегательного вклада в банке, по которому вы получаете проценты;

б) Сокращение отрасли, где работает ваш отец, из-за вытеснения её другой, более технологичной отраслью;

в) Создание профсоюза на предприятии, где работает ваша сестра;

г) Повышение ежемесячного социального пособия на детей до 18 лет, если у вас есть несовершеннолетние братья и сёстры;

д) Повышение НДФЛ;

е) Создание в вашем регионе специальной комиссии по борьбе с загрязнением окружающей среды;

ж) Получение в наследство 2-комнатной квартиры;

з) Прохождение вашей мамой курсов повышения квалификации;

и) Увольнение брата по сокращению штата с выплатой выходного пособия.

135. Почему важно обсуждать финансовые вопросы в семье?

а) Потому что российские семьи тратят слишком много денег на продукты питания и слишком мало на образование;

б) Потому что из ежедневных мелочей складывается большая экономия;

в) Потому что у членов семьи могут быть разные взгляды на распоряжение деньгами, а это приводит к конфликтам;

г) Чтобы не стать жертвой финансового мошенничества.

136. Чем опасна бесконтрольная трата семейных средств?

а) Вы можете начать тратить больше на одежду и обувь, чем на продукты питания;

б) Вы можете оказаться без денег, когда они потребуются на что-то экстренно нужное;

в) Вы можете стать жертвой продавца, который получает зарплату в зависимости от объёма продаж;

г) Вы можете до конца жизни тратить больше, чем зарабатываете.

137. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?

а) Замена покупки арендой

б) Следование рекомендациям продавца

в) Экономичные упаковки

г) Отдельный кошелек для импульсивных покупок

138. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?

а) Импульсивные покупки;

б) Разделение затрат с друзьями и родственниками;

в) Покупка б/у вещей;

г) Составление списка покупок перед походом в магазин.

139. Дефицит семейного бюджета наблюдается когда:

а) Доходы превышают расходы;

б) Расходы превышают доходы;

в) Сбережения превышают расходы;

г) Расходы превышают сбережения.

140. На какие три группы следует разделить все статьи семейных расходов?

- а) Важно для всех, важно для кого-то одного, не важно;
- б) Дорого, средне, дешево;
- в) Сегодня, завтра, никогда;
- г) Необходимо, нужно, хотим.

141. Восполнить дефицит бюджета...

- а) ...всегда выгоднее с помощью кредита
- б) ...всегда выгоднее из сбережений
- в) ...обычно выгоднее с помощью кредита
- г) ...обычно выгоднее из сбережений

142. Почему покрыть дефицит бюджета из сбережений НЕ всегда самая выгодная тактика?

- а) Проценты по кредитам ниже процентов по вкладам;
- б) Краткосрочный кредит может оказаться дешевле досрочного закрытия вклада с потерей процентов;
- в) Краткосрочный кредит может оказаться дороже досрочного закрытия вклада с возвратом процентов;
- г) Проценты по вкладам ниже процентов по кредитам.

143. У вас хронический дефицит бюджета, если:

- а) Вы часто вычитаете из своих сбережений, чтобы совершить крупную покупку;
- б) Вы редко откладываете деньги на будущее;
- в) Все ваши друзья вам должны;
- г) Ваши сбережения сокращаются в течение уже многих месяцев.

144. Что из перечисленного не поможет вам избавиться от хронического дефицита бюджета?

- а) Начать экономить на бензине;
- б) Получить кредит;
- в) Перевести сбережения в другой банк под более высокий процент;
- г) Сдать комнату в своей квартире в аренду приезжему студенту.

145. Нормой сбережения называется

- а) Разница между доходами и расходами;
- б) Отношение доходов к расходам;
- в) Отношение ежемесячного дохода к накопленным сбережениям;
- г) Доля доходов, которую семья откладывает на будущее.

146. Что происходит с нормой сбережения на разных этапах жизненного цикла семьи?

- а) Она растёт со временем;
- б) Она падает со временем;
- в) Она может как расти, так и падать в зависимости от потребностей семьи;
- г) Она увеличивается, когда люди выходят на пенсию.

147. При постановке личных и семейных финансовых целей нужно стремиться, чтобы они были



- а) Конкретными;
- б) Труднодостижимыми;
- в) Как можно более общими;
- г) Доступными при имеющихся на текущий момент средствах.

148. Что такое замкнутый круг расходов семьи?

- а) Семья определяет месячный лимит расходов и старается за него не выходить;
- б) Семья начинает вести бюджет и сравнивать его от месяца к месяцу;
- в) Семья постоянно берёт новые кредиты, чтобы расплатиться со старыми и покрыть дефицит бюджета;
- г) Финансовые вопросы обсуждаются в тесном семейном кругу.

148. Какой из перечисленных способов вложения семейных средств самый рискованный?

- а) Сберегательный вклад;
- б) ПИФ;
- в) Полис страхования жизни;
- г) Комбинированный инструмент (вклад + ПИФ).

149. Что лучше: сберегательные вклады или ПИФы?

- а) Вклады, потому что они надёжнее;
- б) Вклады, потому что они доходнее;
- в) ПИФы, потому что они доходнее;
- г) Нет правильного ответа.

149. Что из перечисленного ниже НЕ подходит под описание ПИФа?

- а) Состоит из паёв;
- б) Его средства инвестируются с помощью управляющей компании (УК);
- в) Не является оптимальным инструментом сбережения, когда экономическая и политическая обстановка в стране нестабильна;
- г) Не может иметь отрицательную доходность.

150. Что из перечисленного ниже НЕ подходит под описание ПИФа?

- а) Состоит из паёв;
- б) Приносит фиксированный доход;
- в) Открывает доступ к рынкам акций и облигаций для простых граждан без специальных знаний в экономике и финансах;
- г) Может иметь доходность ниже уровня инфляции.

151. В России сейчас действует:

- а) Фиксированный валютный курс;
- б) Регулируемый валютный курс;
- в) Плавающий валютный курс;
- г) Прыгающий валютный курс.

152. Центробанк ...

- а) Устанавливает курс рубля по отношению к доллару на постоянном уровне;
- б) Стремится сократить колебания рубля по отношению к иностранным валютам;

в) Стремится сократить колебания доллара к евро внутри своей «бивалютной корзины»;

г) Никак не влияет на колебания курсов валют.

153. Когда рубль дорожает по отношению к евро и доллару:

а) Фирма-импортёр выигрывает, а экспортёр проигрывает;

б) Фирма-экспортёр выигрывает, а импортёр проигрывает;

в) И фирма-экспортёр, и фирма-импортёр выигрывают;

г) Все фирмы проигрывают.

154. Когда рубль дешевеет по отношению к евро и доллару:

а) Фирма-импортёр выигрывает, а экспортёр проигрывает;

б) Фирма-экспортёр выигрывает, а импортёр проигрывает;

в) И фирма-экспортёр, и фирма-импортёр выигрывают;

г) Все фирмы проигрывают.

155. Может ли быть такое, что курс рубля к евро растёт, а рубля к доллару США падает?

а) Да, это значит, что евро растёт по отношению к доллару;

б) Да, это значит, что доллар растёт по отношению к евро;

в) Нет, потому что между евро и долларом установлен фиксированный курс;

г) Нет, потому что между рублём и евро установлен фиксированный курс.

156. Если рубль вырос относительно евро, а евро упал относительно доллара, это значит, что рубль...

а) Вырос относительно доллара;

б) Упал относительно доллара;

в) Не изменился относительно доллара;

г) Мог как вырасти, так и упасть относительно доллара.

157. Если вы собираетесь за границу, каким способом обмена валюты вы НЕ можете воспользоваться?

а) Купить иностранную валюту в обменном пункте в России;

б) Купить иностранную валюту в валютном коридоре Центробанка;

в) Снять иностранную валюту в банкомате за рубежом;

г) Расплачиваться за границей банковской картой

158. Где из перечисленного вы можете купить иностранную валюту?

а) В Центробанке;

б) В банке;

в) В валютном коридоре;

г) В аптеке.

159. Если вы наёмный сотрудник и ваша зарплата 40 тыс. руб., взнос обязательного пенсионного страхования составляет 22 %, а подоходный налог (НДФЛ) – 13 %, то:

а) Вы получаете на руки 48 800 руб. и из них должны 14 000 перевести государству;

б) Вы получаете на руки 40 000 руб. и из них должны 14 000 перевести государству;

в) Вы получаете на руки 40 000 руб. и из них должны 8 800 руб. перевести в ПФР;

г) Вы получаете на руки 34 800 руб. и из них ничего не должны государству.

160. Если вы наёмный сотрудник и ваша зарплата – 20 000 руб., взнос обязательного пенсионного страхования составляет 22 %, а подоходный налог (НДФЛ) – 13 %, то:

а) Вы получаете на руки 24 400 руб., и из них должны 7000 перевести государству;

б) Вы получаете на руки 17 400 руб. и из них должны 4400 перевести в ПФР;

в) Вы получаете на руки 17 400 руб. и из них ничего не должны государству;

г) Вы получаете на руки 13 000 руб. и из них ничего не должны государству.

161. Почему это плохо, когда работодатель выплачивает вам зарплату «всерую»?

а) Он лишает вас пенсионных накоплений;

б) Он может платить вам меньше, потому что не надо вычитать НДФЛ;

в) Он может платить вам меньше, потому что не надо делать отчисления в Пенсионный фонд;

г) Он может перевести все ваши пенсионные накопления в НПФ без вашего ведома.

162. Государственные пенсии не могут быть высокими в будущем, потому что:

а) Пенсии облагаются подоходным налогом;

б) Продолжительность жизни стариков снижается;

в) Люди не хотят делать дополнительные накопления в НПФ, банках и ПИФах;

г) На одного пенсионера приходится всё меньше и меньше работающих граждан.

163. Что из перечисленного вы НЕ можете направить в НПФ?

а) Часть своей зарплаты после уплаты налогов;

б) Средства со своего лицевого счета в ПФР;

в) Средства от продажи квартиры, полученной в наследство;

г) Средства материнского капитала.

164. На всё из перечисленного надо обратить внимание при выборе НПФ, кроме...

а) Является ли он государственным;

б) Победил ли он инфляцию;

в) Рейтинга надежности;

г) Размера комиссии.

165. Что такое Агентство по страхованию вкладов?

а) Организация, осуществляющая надзор за деятельностью страховых компаний;

б) Организация, которая отвечает за формирование фонда ССВ, обеспечивает страховые выплаты и ведёт реестр банков – участников ССВ;

в) Банк, в отделение которого вы можете прийти, чтобы получить страховую выплату в день обращения;

г) Государственный орган, в задачи которого входит обеспечение устойчивости национальной валюты и платежной системы

166. Чем из перечисленного НЕ занимается Центральный банк России?

- а) Осуществляет надзор за деятельностью страховых компаний;
- б) Отвечает за формирование фонда ССВ, обеспечивает страховые выплаты и ведёт реестр банков – участников ССВ;
- в) Выдаёт страховую выплату в день обращения;
- г) Обеспечивает устойчивость национальной валюты и платёжной системы.

167. Что из перечисленного покрывается российской ССВ?

- а) Счета физлиц — предпринимателей, открытые с целью предпринимательской деятельности;
- б) Вклады физических лиц в иностранных банках за границей;
- в) Вклады физических лиц в рублях в филиалах российских банков за границей;
- г) Вклады физических лиц в иностранной валюте в российских банках.

168. Что из перечисленного покрывается российской ССВ?

- а) Текущие счета физических лиц в российских банках;
- б) Сбережения физических лиц в виде драгоценных металлов в российских банках;
- в) Паи ПИФов, приобретённые в российских банках;
- г) Сберегательные сертификаты на предъявителя в российских банках.

169. Почему не стоит брать кредит в торговых сетях?

- а) Там высок риск мошенничества;
- б) Ставки там выше, чем в банках;
- в) Ставки там выше, чем в микрофинансовых организациях;
- г) Вы не сможете воспользоваться купленной вещью, пока не погасите кредит.

170. Кто берёт кредиты в микрофинансовых организациях?

- а) Люди с высоким уровнем дохода;
- б) Только юридические лица;
- в) Люди, скопившие на первоначальный взнос;
- г) Люди, которым отказали в кредите во всех других местах.

177. Когда кредит может помочь семье сэкономить?

- а) Когда семья выбирает – снимать квартиру или взять ипотеку;
- б) Когда семья берёт деньги в кредит, чтобы перевести их в Пенсионный фонд;
- в) Когда эффективная ставка не превышает рекламируемую ставку;
- г) Когда семья берёт кредит в МФО на покупку автомобиля.

178. Когда стоит рефинансировать кредит?

- а) Когда у семьи нет денег на уплату ежемесячных взносов;
- б) Когда ставки по аналогичным кредитам упали;
- в) Когда нужен ещё один кредит;
- г) Когда вы получили наследство и можете погасить кредит досрочно.

179. Почему чем ниже первоначальный взнос по ипотеке, тем выше ставка?

а) Низкий первоначальный взнос сокращает срок ипотеки;

б) Низкий первоначальный взнос повышает вероятность refinancing кредита;

в) Неспособность накопить на крупный взнос сигнализирует банку, что вы плохо умеете распоряжаться своими средствами;

г) Если вы не хотите делать крупный взнос, банк может заподозрить вас в мошенничестве.

180. Какой показатель позволит вам лучше всего понять, вписывается ли кредит в семейный бюджет?

а) Сумма кредита;

б) Срок кредита;

в) Величина процентной ставки;

г) Размер ежемесячного взноса.

181. Дефолт государства (неспособность правительства погасить долги) может привести к:

а) Падению курса рубля;

б) Высокой инфляцией;

в) Банкротству финансовых организаций;

г) Всему перечисленному.

182. Кризис перепроизводства обычно сопровождается:

а) Дефицитом и инфляцией;

б) Дефицитом и безработицей;

в) Увеличением запасов нерезализованной продукции и безработицей;

г) Ростом цен на нефть и инфляцией.

183. Во время экономического кризиса НЕ следует:

а) Сокращать свои расходы и отказываться от новых кредитов;

б) Особенно строго соблюдать дисциплину на работе;

в) Предпочитать открытие банковского вклада инвестициям в ПИФы;

г) Продавать обесценившиеся паи ПИФов.

184. Вы рискуете потерять деньги по причине банкротства финансовой организации во всех случаях, кроме:

а) Покупки полиса страхования жизни;

б) Вклада в банке на сумму менее страхового лимита;

в) Покупки паев ПИФов;

г) Вложения денег в собственную фирму вашего близкого друга.

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

а) Предприятия остальных организационно-правовых форм не отвечают за свои действия;

б) Индивидуальные предприниматели платят больше налогов;

в) В случае задолженности на имущество индивидуального предпринимателя может быть обращено взыскание;

г) Индивидуальные предприниматели не могут свободно тратить заработанные деньги.

186. Что из нижеперечисленного НЕ является преимуществом ИП?

- а) Упрощённые процессы создания и ликвидации бизнеса;
- б) Упрощённый порядок ведения бухгалтерии;
- в) ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам;
- г) Заработанные деньги можно свободно тратить без уплаты налога на дивиденды.

187. Выберите верное утверждение:

а) Упрощённая система налогообложения (УСН), при которой объектом налогообложения является прибыль, всегда является наиболее выгодной, поскольку прибыль меньше доходов;

б) УСН, при которой объектом налогообложения являются доходы, всегда является наиболее выгодной, поскольку ставка налога в этом случае составляет всего 6 %;

в) Если доходы компании значительно превосходят расходы (в 2–3 раза), то режим УСН, при котором объектом налогообложения являются доходы, более предпочтителен;

г) Единый налог на вменённый доход может использовать любая компания, в которой рассчитывается физический показатель, такой как количество работников или площадь торгового зала.

188. Что из нижеперечисленного НЕ может являться конкурентным преимуществом компании?

- а) Более низкие цены;
- б) Более высокие затраты;
- в) Уникальность товара или услуги;
- г) Более квалифицированный персонал.

189. Выберите верное утверждение:

а) Покупка владельцем компании автомобиля для своей жены является примером инвестиций;

б) Открытие филиалов в других городах является примером инвестиций;

в) Зарплата сотрудников компании является примером инвестиций;

г) Высокие инвестиции всегда являются конкурентным преимуществом компании.

190. Выберите верное утверждение

а) Повышение квалификации сотрудников является примером инвестиций;

б) Распределение прибыли между владельцами компании является примером инвестиций;

в) Каждая компания должна стремиться максимально увеличивать инвестиции, поскольку они всегда приводят к росту прибыли;

г) Целью любой компании является рост инвестиций.

191. Страхование – это:

а) Особая форма кредита, при которой кредит погашается в рассрочку путём внесения страховых взносов;

б) Особая форма депозита, при которой депозит пополняется внесением равных по величине страховых взносов;

в) Защита имущественных интересов людей, уплативших страховые взносы;

г) Сбор страховых взносов с населения для пополнения государственного бюджета.

192. Страховщики – это:

а) Люди, чьи интересы застрахованы государством;

б) Люди, покупающие полисы у страховых компаний;

в) Люди, продающие полисы страховых компаний;

г) Организации, имеющие разрешение заниматься страхованием.

193. При обязательном медицинском страховании страховщиком выступает:

а) Государственная организация;

б) Страховая компания;

в) Медицинское учреждение;

г) Больной, имеющий на руках полис обязательного медицинского страхования.

194. При обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний страховые взносы платит:

а) Государство;

б) Работодатели;

в) Работники;

г) Население.

195. Какое из высказываний является верным?

а) Договор страхования, заключённый в устной форме, имеет юридическую силу;

б) Страховщики заинтересованы в уменьшении количества страховых случаев;

в) Страхование обеспечивает застрахованному человеку полную защиту;

г) Владелец автомобиля имеет право отказаться от покупки полиса ОСАГО.

196. Страхование имущества не защищает от риска:

а) Потери имущества в результате конфискации;

б) Утраты имущества в результате пожара;

в) Потери имущества в результате кражи;

г) Утраты имущества в результате стихийного бедствия.

197. В настоящее время наиболее распространённой формой безналичных расчетов в России являются:

а) Аккредитивы

б) Платёжные требования

в) Платёжные поручения

г) Чеки

198. Наличный денежный оборот – это процесс:

а) Эмиссии и изъятия наличных денег из обращения

б) Подготовки, эмиссии и выпуска наличных денег в обращение

в) Перехода наличных денег в безналичные и наоборот

г) Непрерывного движения наличных денежных знаков

199. Укажите последовательность развития видов денег

а) Кредитные деньги

б) Металлические деньги

в) Товаро-деньги

г) Бумажные деньги

200. Инфляционные процессы:

а) Приводят к ослаблению роли денег и некоторому сужению сферы их применения

б) Не оказывают влияния на роль денег и сферу их применения

в) Обуславливают существенное расширение сферы применения денег

г) Оказывают негативное влияние только на роль денег в развитии внешнеэкономических связей

201. Что из нижеперечисленного нельзя отнести в «провалам» рынка?

а) внешние эффекты (экстерналии);

б) неравномерность качества общественных товаров;

в) неравенство распределения доходов;

г) возникновение монопольной власти

202. Определите, для какого типа фирмы – монополии с эластичным спросом по цене, олигополии или монополистического конкурента – более характерен спрос:

а) с низкой эластичностью по цене;

б) с весьма высокой эластичностью по цене;

в) со средней эластичностью по цене.

203. Из списка финансовых организаций выберите некредитные:

а) Ломбард «Победа»

б) Сбербанк России

в) Микрофинансовая организация «Арифметика»

г) Росгосстрахбанк

д) Потребительский кредитный кооператив «Уфимский кредит»

204. Согласно официальных данных Ростата инфляция составила в 2019 году 3%. Официальный курс доллара за год изменился с 67,08 руб. до 61,9 рубля за доллар. Как изменилась покупательская способность доллара в России за год?

а) упала чуть меньше 11 %

б) упала на 3 %

в) выросла

г) не изменилась

205. Сделки, при которых лицо, заключающее подобную сделку, берет на себя обязательство по истечении определенного срока продать контрагенту (или купить у него) определенное количество биржевого товара по обусловленной базисной цене, - это:

а) кассовые сделки;

б) опционные сделки;

в) фьючерсные сделки;

биржевые сделки.



## Примерные задания для практической работы студентов

### Кейс 1. Статистика НАФИ

По данным исследования Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), проведенного методом опроса<sup>1</sup>:

"Всего 14% столичных пользователей банковских услуг сменили бы свой банк, если бы нашли более выгодные условия в другом. Большинство же банковских клиентов в Москве проявляли в 2012 г. высокий уровень лояльности своему банку — 86% ориентировались на долгосрочное сотрудничество с одним-двумя банками.

Максимальный уровень лояльности (88%) наблюдался среди опрошенных старшего возраста (от 45 до 65 лет), а минимальный (82%) — среди молодых пользователей банковских услуг в возрасте от 25 до 34 лет. Примечательно, что мужчины быстрее склонны перейти в другой банк при более выгодных условиях (20 против 12% среди женщин). Интересен и тот факт, что с ростом уровня доходов и материального положения уровень лояльности падает. Стратегии сравнения условий и тарифов финансовых услуг придерживается группа финансово грамотных банковских пользователей. И это, прежде всего, жители Москвы, они демонстрируют более низкий уровень лояльности банкам. Подобная модель поведения обусловлена рядом мотивов, сильнейший из которых — стремление получить максимальную выгоду от приобретенной услуги. Поэтому значимость прочих факторов лояльности для них снижается".

Вопрос: Чем вы объясните такой феномен?

### Кейс 2. Повышение тарифов

Компания, занимающаяся предоставлением услуг мобильной связи, столкнулась с необходимостью повысить тарифы. Боясь вызвать негативную реакцию клиентов, она вначале распустила в СМИ слухи о готовящемся повышении цен на услуги на 10 долларов. Рынок пару месяцев будоражило, после чего появилась реклама с новыми тарифами, которые выросли лишь на 2 доллара, и соответствующим слоганом: «Вы можете расслабиться. Для наших абонентов расценки повысятся незначительно». Многие после этого вздохнули с облегчением, а компания добилась своего.

Вопрос: Какую поведенческую особенность использовала компания? Почему абоненты восприняли итоговый рост цен положительно?

### Кейс 3. Ограничения по размеру автогражданской ответственности

В штате Нью-Джерси приняли закон, ограничивающий размер судебных исков по автогражданской ответственности. В результате обычные страховые полисы стали дешевле — но можно было доплатить за «расширенный» полис, без ограничений. Это сделали 20% водителей. В штате Пенсильвания приняли аналогичный закон, согласно которому базовый страховой полис автовладельцев дает им полное право судиться, но при этом полисы были дорогими. Владелец полиса может ограничить свое право судиться — и тогда полис обойдется ему дешевле. 75% водителей предпочли дорогой, но неограниченный полис (Insurance Information Institute, 1992).

Вопрос: Чем вы объясните такое различие в выборе водителей штатов Пенсильвания и Нью-Джерси, при том что варианты выбора (соотношение прав и цены полиса) были абсолютно одинаковыми?

#### Кейс 4. Компания SONY

Компания Sony была основана в 1946 году двумя предпринимателями — Масару Ибука и Акио Морита<sup>3</sup>. В конце 1960-х Ибука и Морита начали разработку цветного телевизора. Вскоре им улыбнулась фортуна: на торговой выставке в Нью-Йорке они обнаружили телевизионный экран, который обеспечивал яркое и четкое изображение — лучшее из тех, что они когда-либо видели. Морита договорился с Paramount Pictures, владельцем прав на цветной кинескоп, который носил название «Хроматрон», о получении технической лицензии на изготовление цветного телевизора на его основе. Два года Ибука потратил на создание торгового образца цветного телевизора.

В сентябре 1964 года его усилия увенчались успехом — команда инженеров получила нужный образец. Однако технологический процесс, который был бы коммерчески выгоден при массовом производстве телевизора, не был разработан. Реакция людей, видевших в демонстрационном зале Sony образец цветного телевизора, была вдохновляющей. Ибука был воодушевлен, оптимистичен и более чем уверен, что это блестящий проект. Он провозгласил его приоритетным направлением деятельности компании и убедил компаньона выделить под него колоссальные ресурсы. Телевизор запустили в массовое производство, однако процесс производства никак не получалось отладить: из тысячи кинескопов только два-три были пригодными к использованию. Розничная цена телевизора составляла 550 долларов, и она не могла покрыть издержек компании, которые превышали цену более чем в два раза. Морита видел убыточность проекта и настаивал на его немедленном завершении. Однако Ибука и слышать ничего не хотел — он верил, что скоро у него все получится. Тем более на проект ушло столько времени, сил и денег, что было бы глупо бросить его на полдороге. Sony продолжала производить и продавать цветные телевизоры на базе кинескопа «Хроматрон» себе в убыток.

Пока наконец в ноябре 1966 года финансовый директор не объявил, что компания стоит на пороге разорения. Только тогда Ибука согласился остановить производство и закрыть проект.

Вопрос: Какие поведенческие эффекты заставляли Ибуку продолжать проект по производству цветных телевизоров?

#### Кейс 5 Сбережения

В начале октября 2016 года известный эксперт по банковскому сектору написал сообщение в социальной сети, рекламирующий новый сервис по продаже ценных бумаг. В частности, в нем говорилось следующее: «А знаете ли вы что {физическому лицу} можно положить средства в РСХБ на трехлетний депозит под 9,25% годовых, а можно получать более 15% с той же степенью надежности?»

Как выяснилось, речь шла о сравнении обыкновенных депозитов и субординированных облигаций Россельхозбанка, не имеющих срока погашения

(«вечных»), подлежащих списанию в случае проблем у банка и не застрахованных Агентством по страхованию вкладов.

Вопросы:

1) Непременно ли обязательства перед индивидом одного и того же финансового института имеют одинаковую надежность?

2) По каким причинам возможна существенная разница в доходности сберегательных финансовых продуктов?

3) Как следует принимать решение, если вы видите такую большую разницу в доходности?

Задача 1. Расчет процентов по вкладу за один период  
Тарас Васильевич заключил договор банковского вклада сроком на 3 месяца 15 апреля 2016 года. Сумма вклада - 80 000 рублей, процентная ставка - 8% годовых, капитализация процентов в течение срока действия вклада не производится. При досрочном расторжении договора более чем за 30 дней до истечения его срока проценты выплачиваются по ставке 2% годовых, при расторжении договора менее чем за 30 дней до истечения его срока - по ставке 3% годовых. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дням.

1. Сколько денег получит Тарас Васильевич, если заберет вклад в конце срока, то есть 15 июля?

2. Сколько он получит при расторжении договора 30 мая?

3. Сколько он получит при расторжении договора 25 июня?

Задача 2. Расчет процентов по вкладу за несколько лет с учетом капитализации  
Софья Григорьевна открыла вклад в банке 20 марта 2016 года сроком на 3 года. Сумма вклада 75 000 рублей, процентная ставка 9% годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежегодно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. При досрочном расторжении договора проценты выплачиваются по ставке 1% годовых без промежуточной капитализации.

1. Какая сумма будет на счете Софьи Григорьевны через 1 год?

2. Какая сумма будет на счете Софьи Григорьевны через 2 года?

3. Какую сумму получит Софья Григорьевна по истечении срока договора через 3 года?

4. Сколько денег получит Софья Григорьевна при расторжении договора 20 января 2019 года?

Задача 3. Расчет процентов по вкладу за несколько месяцев с учетом капитализации

Студентка Эльвира открыла вклад в банке 25 апреля 2016 года сроком на 6 месяцев. Сумма вклада — 40 000 рублей, процентная ставка — 7,2% годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежемесячно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дням.

1. Какая сумма будет на счете Эльвиры через 3 месяца?

2. Какую сумму получит Эльвира по истечении срока договора?

Задача 4. Расчет сумм возмещения по вкладам при банкротстве банка Банк «Ромашка» (ООО) в 2015 году привлекал вклады физических лиц по ставкам от 12 до 13,5% годовых. 15 февраля 2016 года у банка «Ромашка» была отозвана лицензия. Агентство по страхованию вкладов (АСВ) начало выплачивать возмещение через 1 месяц.

Какие суммы должны будут получить следующие вкладчики банка «Ромашка»:

а) Смирнова В. А. — вклад на сумму 100 000 рублей на следующих условиях:

- договор заключен 15 декабря 2015 года;
- срок действия договора - 1 год;
- процентная ставка по вкладу составляет 12%;
- проценты выплачиваются по истечении срока договора;
- проценты капитализируются на ежемесячной основе;
- других средств в данном банке Смирнова В. А. не имеет.

б) Иваненко Т. К. — вклад на сумму 2 000 000 рублей на следующих условиях:

- договор заключен 10 ноября 2015 года;
- срок договора - 2 года;
- процентная ставка по вкладу составляет 13%;
- проценты выплачиваются по истечении срока договора;
- проценты капитализируются на ежемесячной основе;
- других средств в данном банке Иваненко Т. К. не имеет.

в) Сидорчук М. Д. - два вклада на сумму 800 000 рублей и 650 000 рублей на следующих условиях:

- договоры заключены 15 октября и 20 декабря 2015 года соответственно;
- срок каждого из договоров - 1 год;
- процентная ставка по обоим вкладам составляет 12,5%;
- проценты по обоим вкладам выплачиваются ежемесячно и не капитализируются.

г) Супруги Власовы Ю. В. и Д. И. - у каждого есть вклад на сумму 750 000 рублей на следующих условиях:

- договоры заключены 10 февраля 2016 года;
- срок договоров - 6 месяцев;
- процентная ставка по вкладам составляет 12,3%;
- проценты выплачиваются по истечении срока договора, не капитализируются;
- других средств в данном банке супруги Власовы не имеют.

д) Девяткин А. А. — сберегательный сертификат на предъявителя на сумму 100 000 рублей на следующих условиях:

- сертификат приобретен 30 декабря 2015 года;
- срок действия сертификата - 1 год;
- процентная ставка по сертификату составляет 13%;
- других средств в данном банке Девяткин А. А. не имеет.

Задача 5. Варианты поведения вкладчиков при отзыве лицензии банка или его банкротстве Банк «Аленький цветочек» (АО) в 2015 - первой половине 2016 года привлекал вклады физических лиц по ставкам от 10 до 12% годовых.

5 июля 2016 года банк прекратил выплаты по вкладам, 8 августа у него была отозвана лицензия. При этом, согласно появившейся в СМИ информации, банк в последние месяцы грубо нарушал требования регулятора, в том числе не представлял надлежащую отчетность о привлечении вкладов.

Сотрудники банка начали предлагать обеспокоенным вкладчикам различные варианты поведения. Оцените, следует ли вкладчикам соглашаться с ними.

а) Гражданин Алиев М. А. — вклад на сумму 100 000 рублей на следующих условиях:

- срок договора — 1 год;
- процентная ставка по вкладу составляет 11%;
- проценты выплачиваются по истечении срока договора вклада;
- проценты капитализируются на ежемесячной основе;
- при досрочном расторжении вклада начисленные проценты пересчитываются по ставке 0,01% без капитализации;
- других счетов в данном банке гражданин Алиев М. А. не имеет.

В середине июля, когда банк прекратил выплаты по вкладам, гражданин Алиев обратился в банк с требованием о досрочном расторжении договора вклада и немедленном возврате вложенных средств. Сотрудники банка ответили отказом и предложили написать заявление о переводе средств в другой банк без открытия счета. Стоит ли гражданину Иванову соглашаться на данное предложение? И какие последствия его ждут в случае согласия?

б) Гражданин Сергеев О. Ф. — вклад на сумму 200 000 рублей на следующих условиях:

- срок договора - 1 год;
- процентная ставка по вкладу составляет 11%;
- проценты выплачиваются на ежемесячной основе, не капитализируются;
- при досрочном расторжении вклада начисленные проценты пересчитываются по ставке 0,01% без капитализации.

Через 3 месяца после заключения договора вклада (в конце июля) гражданин Сергеев узнал о плохом финансовом состоянии банка и решил забрать свой вклад. При обращении гражданина Сергеева в банк с требованием о досрочном расторжении договора и немедленном возврате вложенных средств сотрудники банка ответили отказом, объяснив это тем, что на данный момент банк не может выплатить всю сумму вклада. Гражданину Сергееву было предложено написать заявление о досрочном расторжении договора банковского вклада с обещанием, что деньги будут выплачены позже, частями. Стоит ли соглашаться на данное предложение? Какие последствия ждут гражданина Сергеева в случае согласия?

в) Гражданин Сиверс Э. Т. — вклад на сумму 300 000 рублей на следующих условиях:

- срок договора - 6 месяцев;
- процентная ставка по вкладу составляет 10,5%;

- проценты выплачиваются по истечении срока договора вклада;
- проценты капитализируются на ежемесячной основе;
- вклад был внесен несколькими разными платежами - 100 000, 50 000 и 150 000 рублей;
- при досрочном расторжении вклада начисленные проценты пересчитываются по ставке 0,01% без капитализации;
- других счетов в данном банке гражданин Сиверс Э. Т. не имеет.

Через 3 месяца после подписания договора банковского вклада гражданин Сиверс получил письмо с информацией о том, что у банка «Аленький цветочек» отозвана лицензия.

В сообщении также были указаны адреса мест, в которые можно обратиться с заявлением о положенном возмещении, и перечень документов, которые необходимо предъявить. Придя по указанному адресу и подав заявление, гражданин Сиверс получил выписку из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам. По содержащейся в выписке информации задолженность банка «Аленький цветочек» перед гражданином Сиверсом составляла 50 000 рублей. Есть ли в данном случае у гражданина Сиверса шанс получить оставшуюся часть причитающихся ему средств и что для этого нужно сделать?

Задача 6. В начале 2019 года известный эксперт по банковскому сектору написал сообщение в Facebook, рекламирующий новый сервис по продаже ценных бумаг. В частности, в нем говорилось следующее: «А знаете ли вы что можно положить средства в РСХБ на трехлетний депозит под 9,25% годовых, а можно получить 15% с той же степенью надежности?»

Как выяснилось, речь шла о сравнении обыкновенных депозитов и субординированных облигаций РСХБ, не имеющих срока погашения, подлежащих списанию в случае проблем у банка и не застрахованных Агентством по страхованию вкладов.

1. О каких финансовых инструментах идет речь в данной информации? Какими нормативными документами можно воспользоваться при управлении данными финансовыми инструментами?

2. Какие риски возникают при использовании каждого из инструментов?

3. Непременно ли обязательство перед физическим лицом одного и того же финансового института имеют одинаковую надежность?

4. По каким причинам возможна существенная разница в доходности сберегательных финансовых продуктов?

5. Как следует принимать решение, если вы видите такую большую разницу в доходности?

Задача 7. Рассчитайте полную стоимость кредита со следующими условиями: Срок кредита – 1 год. Кредит погашается одним платежом в конце срока; Комиссия за ведение счета – 0,01% от суммы кредита; Процентная ставка - 11,4%.

Задача 8. Семья Ринатовых состоит из четырех человек, проживает в Республике Башкортостан. Основной капитал семьи составляет 3 комнатная квартира в г. Уфа, капитальный гараж, садовый участок в пригороде г. Уфа, машина

стоимостью 1,5 млн.руб. Есть накопления вразмере 200 тыс.руб. (срочный вклад в коммерческом банке).Глава семейства Ринатов Ильяс Вадимович работает инженером в нефтянойкомпании, объем месячной заработной платы составляет 140 тыс.руб.Его супруга Ринатова Марина Сергеевна работает медсестрой в больнице,ежемесячный доход составляет 22 тыс. руб.Двое детей находятся на иждивении родителей: старшему сыну 21 год, он учится на 4курсе инженерного факультета на бюджетной основе (стипендия 2 500 руб.), дочь учится на 1курсе экономического факультета (на платной основе, оплата составляет 110 тыс.руб.)Составить личный финансовый план семьи, учитывая выше приведенные данные:

1. Сформулировать цель для составления личного финансового плана семьи.

Примерный цели, которые могут быть заложены в основу финансового плана:

- Создание капитала для пассивного дохода
- Покупка автомобиля
- Покупка недвижимости для жизни и отдыха
- Регулярный отдых и путешествия
- Образование ребенка
- Создание пенсионных накоплений и т.д.

2. Составить сценарий достижения цели, определить план достижения цели, перечислитьфинансовые инструменты.

3. Охарактеризовать риски, которые могут негативно повлиять на достижение финансовыхцелей.

4. Выбрать способы личной финансовой защиты, а также страховые продукты для сокращениярисков

5. Подобрать несколько инвестиционных продуктов (акция, облигация, ПИФ, ИИС, договорнакопительного страхования жизни и т.д.), Просчитать доходность каждого выбранногоинструмента, обосновать выбор на основе критерия доходности, а также таких критериев какнадежность и ликвидность финансового инструмента.

### **3 МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ**

Оценка знаний по дисциплине проводится с целью определения уровня освоения предмета, включает:

- творческое задание;
- практические работы.

Оценка качества подготовки на основании выполненных заданий ведется преподавателям (с обсуждением результатов), баллы начисляются в зависимости от соответствия критериям таблицы 1.

Оценка качества подготовки по результатам самостоятельной работы студента ведется:

- 1) преподавателем – оценка глубины проработки материала, рациональность и содержательная ёмкость представленных интеллектуальных продуктов, наличие креативных элементов, подтверждающих самостоятельность суждений по теме;
- 2) группой – в ходе обсуждения представленных материалов;
- 3) студентом лично – путем самоанализа достигнутого уровня понимания темы.

По дисциплине предусмотрены формы контроля качества подготовки:

- текущий (осуществление контроля за всеми видами аудиторной и внеаудиторной деятельности студента с целью получения первичной информации о ходе усвоения отдельных элементов содержания дисциплины);
- промежуточный (оценивается уровень и качество подготовки по конкретным разделам дисциплины).

Результаты текущего и промежуточного контроля качества выполнения студентом запланированных видов деятельности по усвоению учебной дисциплины являются показателем того, как студент работал в течение семестра. Итоговый контроль проводится в форме промежуточной аттестации студента – экзамена (зачета).

Текущий контроль успеваемости предусматривает оценивание хода освоения дисциплины, промежуточная аттестация обучающихся – оценивание результатов обучения по дисциплине, в том посредством испытания в форме экзамена (зачета).

Для оценки качества подготовки студента по дисциплине в целом составляется рейтинг – интегральная оценка результатов всех видов деятельности студента, осуществляемых в процессе ее изучения. Последняя представляется в балльном исчислении согласно таблице 2.

Защита практической работы производится студентом в день ее выполнения в соответствии с учебным расписанием. Преподаватель проверяет правильность выполнения практической работы студентом и сделанных выводов, контролирует знание студентом пройденного материала с помощью собеседования или тестирования.

Проработка конспекта лекций и учебной литературы осуществляется студентами в течение всего семестра, после изучения новой темы. К экзамену допускаются студенты, выполнившие все виды текущей аттестации – практические занятия, задание для самостоятельной работы.