

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«ПЕРВЫЙ АКАДЕМИЧЕСКИЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ»

**ФОНД
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

СГ.05 Основы финансовой грамотности

индекс наименование учебной дисциплины

по специальности 34.02.01 Сестринское дело

код

наименование

наименование цикла: Социально-гуманитарный цикл

(согласно учебному плану)

Жуковский, 2025 г.

Фонд оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 34.02.01 Сестринское дело

Организация разработчик: Автономная некоммерческая организация профессиональная образовательная организация «Первый академический профессиональный колледж» (АНО ПОО ПАПК)

Разработчики: Ермаков Сергей Андреевич – преподаватель Основ финансовой грамотности в АНО ПОО ПАПК.

«Рассмотрено» на заседании ПЦК Специальностей социально-экономического и гуманитарного профилей АНО ПОО ПАПК «24» февраля 2025 г. протокол № 7

Председатель ПЦК _____ / Ермаков С.А./

«Согласовано»

Методист _____ / Филатова Л.С./

1. Паспорт комплекта оценочных средств

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

Умения:

У1. анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;

У2. применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;

У3. сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;

У4. грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;

У5. анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);

У6. оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

Знания:

3.1.основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;

3.2.виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;

3.3.основные виды планирования;

3.4.устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;

3.5.сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;

3.6.схемы кредитования физических лиц;

3.7.устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;

3.8.признаки финансового мошенничества;

3.9.основные виды ценных бумаг и их доходность;

3.10.формирование инвестиционного портфеля;

3.11.классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;

3.12.виды страхования;

3.13. виды пенсий, способы увеличения пенсий;

Общие компетенции

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

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

ОК.05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на

государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста

ОК.09 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

Профессиональные компетенции

ПК 1.1. Организовывать рабочее место

ПК.2.1. Заполнять медицинскую документацию, в том числе в форме электронного документа;

ПК 2.2. Использовать в работе медицинские информационные системы и информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет».

Личностные результаты

ЛР.02 - Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций

ЛР.03 - Соблюдающий нормы правопорядка, следующий идеалам гражданского общества, обеспечения безопасности, прав и свобод граждан России. Лояльный к установкам и проявлениям представителей субкультур, отличающий их от групп с деструктивным и девиантным поведением. Демонстрирующий неприятие и предупреждающий социально опасное поведение окружающих.

ЛР.10 - Заботящийся о защите окружающей среды, собственной и чужой безопасности, в том числе цифровой.

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

Таблица 1

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Показатели оценки результата
Уметь:	
У1. анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;	- соблюдение основных норм налогового и финансового законодательства при оформлении кредита, различных видов страхования;
У2. применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;	- использование материалов из информационных источников в текстовой, цифровой и графической формах для понимания основных экономических тенденций и формирования финансовых планов;

У3. сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;	- принятие финансовых решений с учетом знаний о правах потребителей;
У4. грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;	способность выполнять практические задания, основанные на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;
У5. анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др);	- способность выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.
У6. оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.	- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий.
Знать:	
3.1. основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;	- правильное изложение основных понятий финансовой грамотности, используя нормативную и правовую документацию;
3.2. виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;	ориентируется в нормативно-правовой базе, регламентирующей вопросы финансовой грамотности;
3.3. основные виды планирования	физических лиц, страхования и пенсионного обеспечения

3.4.устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;	дает характеристику различным видам банковских операций, кредитов, схем кредитования, основным видам ценных бумаг
3.5.сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;	владеет знаниями формирования инвестиционного портфеля физических лиц
3.6.схемы кредитования физических лиц;	- владение знаниями различных банковских операций, кредитов, схем кредитования, основных видов ценных бумаг, налогообложения физических лиц, страхования и пенсионного обеспечения
3.7.устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;	
3.8.признаки финансового мошенничества;	умеет определять признаки финансового мошенничества;
3.9.основные виды ценных бумаг и их доходность;	Дает характеристику основным видам ценных бумаг и их доходности
3.10.формирование инвестиционного портфеля	владеет знаниями формирования инвестиционного портфеля физических лиц;
3.11.классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;	владеет знаниями для обоснования и реализации бизнес-идеи
3.12.виды страхования;	применяет знания при участии на страховом рынке
3.13 виды пенсий, способы увеличения пенсий;	владеет знаниями правил формирования пенсии

1. Фонд оценочных средств для текущего контроля

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

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

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

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

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

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

Применяется различные формы и методы текущего контроля дисциплины

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

Таблица 2

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

Элемент дисциплины	Форма и методы контроля		Проверяемые У, З	Формируемые ОК, ПК, ЛР
	Формы контроля	Методы контроля		
Раздел 1. Банковская система России				
Тема 1.1. Банк и банковские депозиты	Фронтальный Индивидуальный	Устный контроль Тестовый контроль Ситуационные задачи	У. 1, 4, 5, 6, 3.1,2, 6,5,9	ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09 ПК.1.1, ПК.2.1, ПК.2.2 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10
Тема 1.2. Кредиты	Фронтальный Индивидуальный	Устный контроль Тестовый контроль Ситуационные задачи	У. 1, 4, 5, 6, 3.1,2, 6,3,9	ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09 ПК.1.1, ПК.2.1, ПК.2.2 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10
Тема 1.3. Расчетно-кассовые операции	Фронтальный Индивидуальный	Устный контроль Тестовый контроль Ситуационные задачи	У. 2, 7 3. 1, 3. 1, 2, 4,6,9	ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09 ПК.1.1, ПК.2.1, ПК.2.2 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10
Раздел 2. Фондовый рынок				
Тема 2.1. Фондовый рынок и его инструменты	Фронтальный Индивидуальный	Устный контроль Тестовый контроль Ситуационные задачи	У. 1, 4, 5, 6, 3.1,2, 6,10,11	ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09 ПК.1.1, ПК.2.1, ПК.2.2 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10
Раздел 3. Налоговая система в Российской Федерации				

Тема 3.1. Налоги	Фронтальный Индивидуаль ный	Устный контроль Тестовый контроль Ситуационные задачи	У. 1,6 3. 1,,2,3,7	ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09 ПК.1.1, ПК.2.1, ПК.2.2 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10
Раздел 4. Страхование				
Тема 4.1. Страховой рынок России	Фронтальный Индивидуаль ный	Устный контроль Тестовый контроль Ситуационные задачи	У. 1, 4, 5, 6, 3.1,2, 6,12	ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09 ПК.0.1, ПК.2.1, ПК.2.2 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10
Раздел 5. Собственный бизнес				
Тема 5.1. Создание собственного бизнеса	Фронтальный Индивидуаль ный	Устный контроль Тестовый контроль Ситуационные задачи	У. 1, 4, 5, 6, 3.1,2, 6,9,10,11	ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09 ПК.1.1, ПК.2.1, ПК.2.2 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10
Раздел 6. Пенсионная система Российской Федерации				
Тема 6.1. Обеспечение старости	Фронтальный Индивидуаль ный	Устный контроль Тестовый контроль Ситуационные задачи	У. 1, 2, 3, 6, 3. 5,13,3,12	ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09 ПК.1.1, ПК.2.1, ПК.2.2 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10
Раздел 7. Финансовое мошенничество				
Тема 7.1. Финансовые пирамиды и защита от мошенничества	Фронтальный Индивидуаль ный	Устный контроль Ситуативные задачи	У. 1, 2, 3, 6, 3. 5,13,3,12	ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09 ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 2.1, ПК 2.2 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10
Раздел 8. Личное финансовое планирование				
Тема 8.1. Домашнее финансирование Зачет.	Фронтальный Индивидуаль ный	Устный контроль Тестовый контроль Ситуационные задачи	У. 2, 3, 6, 4,5 3. 5,1,2,3,6,7	ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09 ПК.1.1, ПК. 2.1, ПК.2.2 ЛР 2, ЛР 3,

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

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

2. Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация проводится с целью установления уровня и качества подготовки обучающихся ФГОС СПО по специальности 34.02.01 Сестринское дело в части требований к результатам освоения программы дисциплины Основы финансовой грамотности определяет:

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

Формой аттестации по дисциплине является зачет. Зачет проводится в соответствии с графиком учебного процесса учебного плана АНО ПОО ПАПК по завершению изучения дисциплины в течение семестра без четко выделенной сессии.

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

Зачет проводится в виде тестирования.

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

Перечень вопросов, выносимых на зачет, разработан преподавателем дисциплины, рассмотрен на заседании цикловой методической комиссии СГ и ОП циклов и утвержден заместителем директора по учебной работе. Задания для оценки освоения умений и усвоения знаний по дисциплине, рекомендуемые для подготовки к зачету, доведены до сведения обучающихся на учебно-методическом стенде кабинета, в библиотеке.

Условия проведения зачета по дисциплине:

Место проведения: учебный кабинет Естественно-научных дисциплин

Количество вариантов – 2.

Время выполнения задания – 45 минут.

Критерии оценки освоения программы дисциплины:

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

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

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

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

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

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

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

Перечень приложений к фонду оценочных средств по дисциплине Основы финансовой грамотности

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

Задания для текущего контроля знаний

Раздел 1. Банковская система России

Тестовые задания к теме «Кредиты»

1. Принцип срочности кредита означает:
 1. что полученные средства необходимо вернуть в короткие сроки;
 2. что уплатить проценты по кредиту необходимо в короткие сроки;
 3. что полученную сумму и проценты необходимо возвращать в указанные в договоре сроки;
 4. что полученные средства необходимо вернуть по истечению срока кредитования;
2. Обеспечение по кредиту:
 1. предоставляется обязательно независимо от вида кредита;
 2. предоставляется только по ипотечному кредиту;
 3. необходимо для определенных видов кредита или на основании требований банка;
 4. предоставляется по желанию заемщика;
 5. не нужно никогда;
3. Потребительский кредит можно оформить:
 1. только в банке
 2. только в ломбарде
 3. только в кредитном потребительском кооперативе;
 4. в банке, ломбарде или в кредитном потребительском кооперативе;
4. При небольших суммах кредита платежеспособность потенциального заемщика банк:
 1. не проверяет, если у него есть депозит в данном банке;
 2. не проверяет, если он получает заработную плату через данный банк;
 3. проверяет всегда;
 4. проверяет только в том случае, если он получал кредит в данном банке и несвоевременно погасил его;
5. Автокредит выдается под залог автомобиля, который до погашения кредита находится :
 1. в автосалоне – продавце автомобиля;
 2. в гараже банка
 3. в распоряжении заемщика;
 4. на специальной стоянке у партнера банка
6. Государственные льготные программы по автокредитам:
 1. предлагаются гражданам с доходами ниже прожиточного минимума;
 2. стимулируют приобретение автомобилей среднего класса с ограничением по стоимости и массе;
 3. направлены на повышение спроса на элитные автомобили;
 4. необходимы для развития малого бизнеса;
7. Ипотечный кредит- это кредит под залог:
 1. любого имущества;
 2. недвижимого имущества;
 3. недвижимого имущества только в виде квартиры для предполагаемого проживания;
 4. недвижимого имущества и драгоценных металлов;
8. Квартира которая находится в залоге по ипотечному жилищному кредиту, без согласия банка нельзя:
 1. продать, менять, дарить;
 2. продать , но можно дарить;
 3. дарить , но можно обменять;
 4. обменять, но можно дарить;
9. Квартира которая находится в залоге по ипотечному жилищному кредиту, без согласия банка можно:
 1. завещать;
 2. сдавать в аренду
 3. использовать для собственного проживания;
 4. использовать любым вышеперечисленным способом;
10. Кредит может погашаться досрочно:
 1. только по инициативе заемщика;
 2. только по инициативе банка;
 3. по инициативе банка и заемщика;

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

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

12. С помощью финансового омбудсмена решаются:

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

13. При выдаче кредитных карт платежеспособность держателя карты:

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

14. Льготный период по кредитной карте позволяет пользоваться кредитом:

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

15. По кредитным картам формой предоставления кредита является:

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

16. По дебетовым картам предоставление кредита:

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

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

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

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

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

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

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

20. Кредитная история – это информация:

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

Раздел 2. Фондовый рынок

Контрольные вопросы

1. Что такое финансовый рынок? Какие основные сегменты этого рынка вы знаете?
2. Какие основные виды финансовых институтов существуют в Российской Федерации? Какие функции на финансовом рынке они выполняют?
3. Какой финансовый инструмент несет в себе больший риск – акция или ОФЗ?
4. Что такое ценная бумага? Какие виды ценных бумаг вы знаете?

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

Раздел 3. Налоговая система в Российской Федерации

Тестовые задания по теме: Налоговая система в Российской Федерации

Выберите один правильный ответ!

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

- 4.имущественным;
5.инвестиционным;
10. Налоговая ставка на доходы резидентов РФ в виде дивидендов составляет:
- 1.9%
 2. 13%
 - 3.15%
 4. 30%
 5. 35%
11. Налоговая ставка на доходы резидентов РФ от сдачи в аренду жилья составляет:
1. 9%
 2. 13%
 - 3.15%
 4. 30%
 5. 35%
12. Минимальный предельный срок владения недвижимым имуществом, полученным в порядке дарения или наследования от близких родственников, без налогообложения дохода от его продажи составляет:
1. пять лет;
 2. три года;
 3. один год;
 4. шесть месяцев;
13. Максимальный предельный срок владения автомобилем без налогообложения дохода от его продажи составляет:
1. пять лет;
 2. три года;
 3. один год;
 4. шесть месяцев;
14. Налоговые вычеты могут быть получены по налогам, уплаченным физическими лицами по ставке:
1. 13%
 2. 15%
 3. 30%
 4. 35%
15. Получить в течении одного календарного года несколько социальных налоговых вычетов для физического лица:

1. можно;
 2. нельзя;
 3. можно при определенных условиях;
16. Максимальный срок, в течении которого возможно использовать социальный налоговый вычет, составляет:
- 1.один год
 2. два года;
 3. три года;
 4. пять лет;
17. Сумма, которая получена от продажи гаража ранее минимального предельного срока владения, которая не облагается налогом, составляет:
1. 250 тыс. руб.
 2. 1 мил. руб.
 3. 2 мил. руб.
 4. 3 мил. руб.
18. Сумма, которая получена от продажи жилой недвижимости ранее минимального предельного срока владения, которая не облагается налогом, составляет
1. 250 тыс. руб.
 2. 1 мил. руб.
 3. 2 мил. руб.
 4. 3 мил. руб.
19. Максимальная сумма процентов по ипотечному кредиту, которая не облагается налогом, составляет:
1. 250 тыс. руб.
 2. 1 мил. руб.
 3. 2 мил. руб.
 4. 3 мил. руб.
20. При покупке квартиры можно получить возврат НДС в сумме не более:
1. 120 тыс. руб.
 2. 130 тыс. руб.
 3. 260 тыс. руб.
 4. 390 тыс. руб.

Раздел 4. Страхование

Тестовые задания по теме : «Страхование»

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

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

- событий, связанных с жизнью и здоровьем;
2. Возможность получить потенциально высокий доход и страховую защиту на случай ухода из жизни;
 3. Сочетание страхования и накоплений;
 4. Возможность самостоятельно формировать свой пенсионный капитал для гарантированной дополнительной пенсии;
13. Пенсионным страхование жизни называется:
1. Страховая защита в случае наступления неблагоприятных событий, связанных с жизнью и здоровьем;
 2. Возможность получить потенциально высокий доход и страховую защиту на случай ухода из жизни;
 3. Сочетание страхования и накоплений;
 4. Возможность самостоятельно формировать свой пенсионный капитал для гарантированной дополнительной пенсии;
14. Инвестиционным страхованием жизни является:
1. Страховая защита в случае наступления неблагоприятных событий, связанных с жизнью и здоровьем;
 2. Возможность получить потенциально высокий доход и страховую защиту на случай ухода из жизни;
 3. Сочетание страхования и накоплений;
 4. Возможность самостоятельно формировать свой пенсионный капитал для гарантированной дополнительной пенсии;
15. Неотложная или экстренная медицинская помощь в РФ предоставляется:
1. Без предъявления полиса;

Раздел 5. Собственный бизнес

Контрольные вопросы по теме:

1. Что представляют собой стартапы?
2. Приведите примеры успешных российских и мировых стартапов (помимо тех, которые упоминаются в данном учебнике).
3. Сколько стадий реализации проходит стартап?
4. Каковы особенности каждой стадий реализации стартапа?
5. Что такое масштабирование бизнеса?
6. Кто такие венчурные инвесторы? Чем они отличаются от обычных инвесторов?

2. Только с предъявлением полиса;
16. Полис обязательного медицинского страхования действует:
1. В городе постоянного проживания застрахованного ;
 2. В регионе постоянного проживания застрахованного;
 3. На все территории РФ;
 4. В РФ и за пределами ее территории;
17. Стоимость полиса добровольного медицинского страхования зависит от наличия в договоре:
1. Возможности вызова врача на дом;
 2. Права приема узких специалистов;
 3. Возможности госпитализации;
 4. Международной медицинской помощи;
 5. Всех вышеперечисленных условий;
18. Страховать имущество в квартире, которая принадлежит другому лицу;
1. Возможно;
 2. Невозможно;
19. В выплате страхового возмещения будет отказано:
1. Если такого события нет в перечне рисков или есть в списке исключений из страхового покрытия;
 2. Если компания докажет факт специальной порчи имущества;
 3. Если имеет место двойное страхование;
 4. Если страховая стоимость преднамеренно завышена;
 5. Во всех вышеперечисленных случаях;
20. Страхование гражданской ответственности:
1. Является обязательным;
 2. Является добровольным;
 3. Может быть обязательным и добровольным,

7. Для чего нужен бизнес-план? Какие категории он в себя включает?

Раздел 6. Пенсионная система Российской Федерации

Пенсионное обеспечение старости

1. Основа пенсионной системы Российской Федерации:

1. Распределительная
2. Накопительная
3. Распределительно-накопительная

2. Обязательное пенсионное страхование включает:

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

3. В рамках добровольного пенсионного страхования пенсии выплачиваются:

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

4. Пожизненную пенсию может выплачивать:

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

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

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

6. На размер пенсии влияет :

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

7. Трудовая пенсия включает в себя:

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

8. При расчете трудовой пенсии гражданина учитывается:

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

9. Пенсионные баллы:

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

10. Стоимость пенсионного балла;

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

11. Фиксированная выплата для расчета размера пенсии:

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

12. Накопительная пенсия:

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

13. Дополнительную пенсию гражданин может сформировать:

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

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

1. Рекомендует вложить средства в финансовые инструменты с высоким уровнем риска, но при условии высокого дохода;
2. Исключает вложения средств в финансовые инструменты с высоким риском;
3. Допуская вложение средств в любые финансовые инструменты независимо от уровня риска;

15. Выплата средств пенсионных накоплений в НПФ может осуществляться:

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

Раздел 7. Личное финансовое планирование

Тестовые задания по теме «Личное финансовое планирование»

1. Человеческий капитал включает:

1. Только природные способности;
2. Только практические навыки;
3. Только образование;
4. Интеллект, талант, здоровье, образование и практические навыки;

2. Финансовые решения человека могут касаться:

1. Только предметов потребления;
2. Только долгосрочных инвестиций;
3. Дорогостоящих предметов;
4. Любых финансовый целей;

3. Ставя перед собой финансовую цель, необходимо:

1. Представлять конкретный результат после принятия решения;
2. Определить ориентировочную цену цели;
3. Установить временной горизонт;
4. Все выше перечисленное;

4. SWOT- анализ дает возможность:

1. Оценить текущую ситуацию и увидеть общие факторы;
2. Получить точный план мероприятий для достижения поставленных целей;
3. Увидеть возможные варианты результатов;
4. Получить готовый результат в соответствии с поставленной целью;

5. К активам не относится:

1. Личный автомобиль;
2. Дача;
3. Банковский кредит;

4. Собственная мебель в арендованной квартире;

5. Мобильный телефон;

6. К пассивам не относится:

1. Банковский кредит;
2. Земельный участок, оформленный в собственность;
3. Выплаты по решению суда за нанесенный ущерб соседям;
4. Денежные средства, взятые в долг у близких родственников;

7. Потребительские активы:

1. Служат для обеспечения желаемого уровня жизни;
2. Приносят доход;
3. Не требуют определенных затрат;
4. Имеют все вышеперечисленные свойства;

8. Инвестиционные активы:

1. Способствуют достижению желаемого уровня жизни;
2. Служат для получения дохода;
3. Являются жизненно необходимыми вещами;
4. Имеют все вышеперечисленные свойства;

9. Чистым капиталом является:

1. Сумма всех активов;
2. Суммы всех пассивов;
3. Превышение активов над пассивами
4. Превышение пассивов над активами

10. Активы могут выступать в роли:

1. Только потребительских активов;
2. Только инвестиционных активов;

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

Перечень вопросов для подготовки обучающихся к зачету по дисциплине

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

45. Что такое человеческий капитал? Каково его значение?
46. Какие шаги необходимо сделать для принятия решения?
47. Что такое активы? Что входит в состав активов семьи?
48. Что такое пассивы? Что входит в состав пассивов семьи?
49. Какие активы относятся к потребительским активам?
50. Какие активы входят в состав инвестиционных активов?
51. Что такое бюджет?
52. Каковы основные источники доходов?
53. Каковы основные статьи расходов?
54. Для чего нужно вести учет доходов и расходов?
55. Для чего предназначен личный финансовый план?
56. Какие виды личного капитала различают и для чего они служат?

Итоговое тестирование к зачету

1. Семейный бюджет — это..?

- а) План регулирования семейных доходов и расходов, составляемый, как правило, на один месяц
- б) Доходы семьи
- в) Расходы семьи

2. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:

- а) Резервный
- б) Текущий
- в) Инвестиционный

3. Что относится к доходам семейного бюджета?

- а) Выплата процентов по кредиту
- б) Приобретение продуктов питания
- в) Пособие по безработице

4. Деньги являются:

- а) Средством измерения стоимости;
- б) Средством накопления;
- в) Всем вышеперечисленным

5. Функции денег — это:

- а) Конкретное внешнее проявление их сущности как всеобщего эквивалента стоимости
- б) Результаты применения и воздействия денег на различные стороны деятельности и развития общества
- в) Условия, необходимые для правильного функционирования денег

6. Безналичные деньги выпускаются в оборот:

- а) Предприятиями, имеющими счета в коммерческих банках
- б) Расчетно-кассовыми центрами путем предоставления ссуд предприятиям
- в) Коммерческими банками путем предоставления ссуд их клиентам

7. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:

- а) Активам
- б) Накоплениям
- в) Пассивам

8. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:

- а) Ремиссия
- б) Комиссия
- в) Процент

9. Векселя и облигации относятся к бумагам:

- а) Дарственным
- б) Долевым
- в) Долговым

10. Фондовый рынок – это место, где:

- а) Продаются и покупаются строительные материалы
- б) Продаются и покупаются ценные бумаги
- в) Продаются и покупаются продукты питания

11. Инфляция:

- а) Повышение заработной платы бюджетникам
- б) Повышение покупательной способности денег
- в) Снижение покупательной способности денег

12. Кредит – это...

- а) Товар особого рода, цена которого – процент
- б) Особые отношения между кредитором и должником
- в) Форма движения ссудного капитала
- г) Все ответы верны

13. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется:

- а) Ипотечный
- б) Потребительский
- в) Целевой

14. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

- а) Не буду смотреть, потому что это бесполезно
- б) На величину процентной ставки
- в) Не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

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

- а) Это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.
- б) Это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
- в) Это для богатых, а у меня нечего страховать

16. Какого рынка не существует?

- а) Регионального
- б) Ресурсов
- в) Дефицитного
- г) Централизованно-планового

17. Вид ценной бумаги строго установленной формы, содержащей приказ владельца счёта о выплате предъявителю определённой суммы денег...

- а) Банкнота
- б) Чек
- в) Купюра
- г) Именная акция

18. Отличие Центрального Банка от коммерческого в..

- а) Выдаче населению более дешёвых кредитов
- б) Активах, хранящихся в золотых слитках
- в) Праве эмиссии денег
- г) Инвестициях в естественные монополии

19. План-ропись денежных доходов и расходов государства, предприятия, учреждения или иного субъекта на определенный период – это...

- а) Налоговая система
- б) Бюджет
- в) Налогообложение
- г) Финансы

20. Что такое государственный бюджет?

- а) Государственный орган, отвечающий за распределение финансовых средств
- б) Финансовый план, сопоставляющий ожидаемые доходы и расходы государства
- в) Годовой план сбора налогов государством
- г) Разница между доходами и расходами государства

Вопрос	Ответ
1	А
2	А
3	В
4	В
5	А
6	В
7	В
8	Б
9	В
10	Б
11	В
12	А
13	А
14	Б
15	А
16	В
17	Б
18	Б
19	Б
20	А

