14.04.20 Добрый день гр.34!

1-4 урок

Темы:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 урок | Занятия – презентации учебных достижений | 1 | презентация |
| 2 урок | Занятия – презентации учебных достижений | 1 | презентация |

**Составить презентацию варианты тем ( по модулям 1-7): банки, фондовый рынок, налоги, страхование, собственный бизнес, финансовые мошенничества, обеспеченная старость**

**Дифференцированный зачет**

Критерии оценки:

*Оценка «****5»***, если уч-ся ответил на 20 вопросов - полное соответствие всем критериям оценки результата –10 баллов

*Оценка «****4****»,* если уч-ся ответил на 17-19 вопросов

*Оценка «****3****»,* если уч-ся ответил на 14-16 вопросов

*Оценка «****2****»,* если уч-ся ответил на 13-0 вопросов - работа не может быть зачтена

Задача решена верно.

Вариант№1

**А. Тестирование**

1.*Какие из перечисленных ниже организаций являются кредитно-финансовым посредником?*

а) Банк;

б) предприятие;

в) магазин;

г) инвестиционная компания.

*2.Размещение гражданином вклада в коммерческом банке предусматривает:*

а) обязательную уплату процента за пользование деньгами вкладчика;

б) внесение денежных средств исключительно в национальной валюте;

в) запрет на досрочное закрытие вклада;

г) внесение денежных средств исключительно в наличной форме.

*3. В каком случае целесообразнее отказаться от кредита?*

а) Если ежемесячные платежи по кредиту превышают 30–40% от доходов;

б) если ежемесячные платежи по кредиту превышают 5–10% от доходов;

в) если ежемесячные платежи по кредиту превышают 15–20% от доходов;

г) если у потенциального заёмщика нет кредитной истории.

*4.Самым долгосрочным кредитом является:*

а) потребительский кредит;

б) автокредит;

в) ипотечный кредит;

г) кредит по кредитной карте.

*5.К долевым ценным бумагам относятся:*

а) акции;

б) облигации;

в) векселя;

г) лотерейные билеты.

*6.Процесс проведения торговли в едином месте обеспечивают:*

а) фондовые биржи;

б) депозитарии;

в) коммерческие банки;

г) брокеры.

*7.Какие затраты понесёт инвестор при самостоятельном выходе на рынок ценных бумаг?*

а) Комиссионное вознаграждение брокера;

б) открытие счёта депо в депозитарии;

в) абонентская плата за использование торговых платформ;

г) комиссия за открытие кредитного счёта.

*8.Услуги по профессиональному управлению деньгами инвесторов оказывают:*

а) паевые инвестиционные фонды;

б) депозитарии;

в) клиринговые компании;

г) микрофинансовые организации.

*9.Сделки, исполнение которых предполагается в течение 2 рабочих дней после заключения контракта, называются:*

а) депозитными;

б) срочными;

в) кассовыми;

г) кредитными.

*10.Налог – это:*

а) обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства;

б) добровольный платёж, уплачиваемый физическими лицами для благотворительных целей;

в) платёж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами в натуральной форме.

г) Нет верного ответа.

*11.Страховщик – это:*

а) лицо, заключившее договор страхования;

б) страховая компания;

в) застрахованное лицо;

г) выгодоприобретатель.

*12.Имущественное страхование включает страхование:*

а) квартиры;

б) гражданской ответственности владельцев транспортных

средств;

в) от несчастного случая;

г) автомобиля.

*13.Классический полис страхования от несчастного случая не предусматривает страхование следующих рисков:*

а) утрата трудоспособности;

б) травма;

в) причинение вреда страхователем третьим лицам;

г) инвалидность.

*14.Что относится к преимуществам регистрации предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя?*

а) Упрощённая процедура регистрации;

б) отсутствие ограничений по осуществляемым видам деятельности;

в) ограниченная ответственность владельцев бизнеса;

г) доступность разнообразных источников финансирования.

*15.Кто использует данные, содержащиеся в бизнес-плане?*

а) Налоговая инспекция;

б) кредиторы;

в) собственник бизнеса;

г) органы статистики.

*16.Каким видом рисков организации управлять легче?*

а) Внешними;

б) внутренними.

в) Механизм управления обоими видами рисков одинаков.

*17.Инвестирование – это:*

а) процесс вложения средств в инвестиционные инструменты с целью получения доходов;

б) процесс вложения средств в инвестиционные инструменты с целью обеспечения их физической сохранности;

в) процедура купли-продажа недвижимости.

г) Нет верного ответа.

*18.Финансовая пирамида – это:*

а) способ обеспечения дохода собственникам капитала за счёт его инвестирования;

б) схема, в которой доход по привлечённым денежным средствам выплачивается за счёт привлечения новых участников;

в) финансовое учреждение, производящее, хранящее, предоставляющее, распределяющее, обменивающее и контролирующее денежные средства, а также обращение денег и ценных бумаг.

г) Нет верного ответа.

19.*Что больше всего похоже на фишинговую ссылку?*

а) http://www.yandex.ru

б) http://www.yondex.ru

в) www.yandexх.ru

г) Нет верного ответа.

*20.При накопительной системе пенсионного обеспечения:*

а) отчисления работодателей от фонда оплаты труда работников идут на выплаты сегодняшним пенсионерам;

б) отчисления работодателей от фонда оплаты труда работников подлежат накоплению и могут быть инвестированы с целью получения дохода;

в) половина пенсионных накоплений подлежит накоплению, а другая половина идёт на выплату пенсий сегодняшним пенсионерам.

 г) Нет верного ответа.

**В. Решение задач**

На основе следующих данных определить доходы и расходы семьи:

Текущие расходы;

НДФЛ;

Заработная плата;

Социальные пособия;

Стипендия;

Доходы по ценным бумагам;

Коммунальные платежи;

Транспортный налог;

Проценты по вкладам;

Проценты по кредиту.

Составить таблицу «бюджетный план семьи» и определить сальдо бюджета

На основе следующих данных определить доходы, расходы и сальдо бюджета:

Заработная плата – 15 т.р.;

Коммунальные платежи – 3 т.р.;

Стипендия – 1650 р.;

Пособие по уходу за ребенком – 3560 р.;

Текущие расходы – 6 т.р.;

Доходы по ценным бумагам – 36р. на 1 акцию (100 шт.);

НДФЛ – 13%

Вариант№2

**А. Тестирование**

*1.Кто регулирует деятельность коммерческих банков?*

а) Пенсионный фонд России;

б) Центральный банк Российской Федерации;

в) Сберегательный банк России;

г) Министерство финансов Российской Федерации.

*2.Какой из нижеприведённых вкладов приносит своему владельцу наименьший доход?*

а) До востребования;

б) срочный;

в) условный.

*3.При каком способе инвестирования в золото гражданин не несёт издержки в форме НДС?*

а) Приобретение золотого слитка;

б) приобретение коллекционной монеты;

в) приобретение инвестиционной монеты;

г) приобретение золотого браслета.

*4. Какое значение термометра соотношения ежемесячных платежей по задолженности к регулярным доходам соответствует определению «Приемлемо»?*

а) 51 % или более;

б) 39% — 50%;

в) 24% — 38%;

г) 16% — 23%.

*5.Для приобретения бытовой техники, как правило, привлекается:*

а) потребительский кредит;

б) автокредит;

в) ипотечный кредит;

г) кредит по кредитной карте.

*6.Пакет акций, который позволяет его владельцу принимать решения в компании единолично, в том числе назначать руководство организации, называется:*

а) контрольным;

б) блокирующим;

в) миноритарным.

г) Правильного ответа нет.

*7.Участники биржевой торговли, которые совершают операции на рынке от своего имени, но за счёт своих клиентов и в их интересах, – это:*

а) фондовые биржи;

б) депозитарии;

в) коммерческие банки;

г) брокеры.

*8.Анализ изменения цен на фондовые активы в прошлом является предметом:*

а) фундаментального анализа;

б) технического анализа;

в) кредитного анализа.

*9.Как часто выплачивается доход (если он имеется) пайщикам ПИФа?*

а) Согласно договору;

б) ежемесячно;

в) раз в квартал;

г) при реализации паёв.

*10.Компании, которые оказывают услуги по выходу граждан на валютный рынок, называются:*

а) дилинговыми;

б) кредитными;

в) валютными;

г) биржевыми.

*11.Какие виды налогов бывают?*

а) Обязательные и добровольные;

б) дешёвые и дорогие;

в) федеральные, региональные, местные.

г) Все ответы верны.

*12.Ставка налога на доходы физических лиц зависит от:*

а) размера дохода;

б) вида дохода и статуса налогоплательщика;

в) валюты дохода.

г) Все ответы верны.

*13.В каких формах могут предоставляться налоговые льготы для граждан?*

а) Путём освобождения от налога некоторых объектов налогообложения;

б) в форме установления необлагаемого налогом минимума объекта налогообложения;

в) в виде возврата или зачёта ранее уплаченного налога.

г) Все ответы верны.

*14.Страховая премия представляет собой:*

а) плату за приобретение страховой услуги;

б) максимально возможный размер страховой выплаты;

в) рыночную стоимость объекта страхования;

г) скидку, предоставляемую страховщиком страхователю за продление договора.

*15.По договору имущественного страхования в качестве страховой суммы понимается:*

а) сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору;

б) стоимость имущества, определённая действующим законодательством;

в) размер ущерба, причинённого имуществу страхователя при страховом случае;

г) стоимость имущества, определённая на момент подписания договора страхования.

*16.Видами личного страхования является страхование:*

а) от несчастных случаев и болезней;

б) гражданской ответственности медицинских работников;

в) медицинское;

г) жизни.

*17.Процесс регистрации индивидуального предпринимателя занимает:* а) 1 день;

б) 5 дней;

в) 15 дней;

г) 30 дней.

*18.В каком разделе бизнес-плана будет представлена стратегия продвижения продукции компании?*

а) План маркетинга;

б) финансовый план;

в) резюме;

г) описание продукции.

*19.Прибыль, которую фирма получает после уплаты всех предусмотренных законодательством налогов, называется:*

а) чистой прибылью;

б) доходом;

в) прибылью;

г) валовой прибылью.

*20.Первая финансовая пирамида появилась в:*

а) XVI в.;

б) XVII в.;

в) XVIII в.

г) Нет верного ответа.

**В. Решение задач**

Рассчитать платежи по кредиту в сумме 300000 рублей, под 22 % годовых. Кредит взят на 18 месяцев.