

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ И РФ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»

Кафедра финансов и цен

**ЗАДАНИЯ НА ЗАОЧНЫЙ ЭТАП
К ПЛЕХАНОВСКОЙ ОЛИМПИАДЕ ШКОЛЬНИКОВ
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Время выполнения заданий – 90 минут.

Максимальное количество баллов – 100

Тесты по финансовой грамотности (заочный тур) 2021 год

Часть 1. Выберите один правильный ответ в предлагаемых тестовых вопросах.

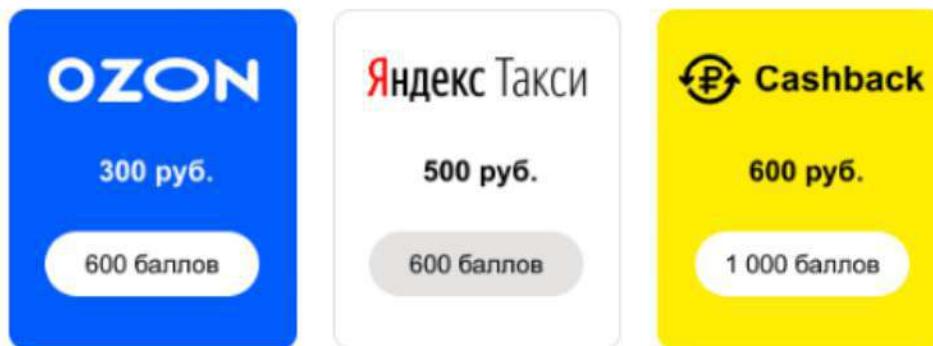
1. В личный финансовый план можно включить достижение только тех целей, затраты на реализацию которых:

- А) могут выражаться конкретной денежной суммой
- Б) могут измеряться потраченным на достижение цели временем
- В) могут быть достижимы в течение одного календарного года
- Г) могут быть конкретизированы в форме одного товара
- Д) могут изменяться в течение времени неоднократно
- Е) могут быть достижимы в долгосрочной перспективе при определенных ограничениях

Ответ: А

Уровень сложности – 1 балл

2. За совершение платежей по банковской карте, вы получаете баллы, которые можете конвертировать в рубли для последующей оплаты товаров, услуг. Выберите из предложенных вариантов наиболее выгодный для обмена баллов, накопленных по карте. Не принимать в расчет личные предпочтения в товарах, услугах конкретных компаний.



- А) Ozon
- Б) Яндекс такси
- В) Cashback
- Г) все варианты одинаково выгодны

Ответ: Б

Уровень сложности – 1 балл

3. В случае, если доходы человека постоянно изменяются, при построении личного финансового плана следует:

- А) использовать среднюю величину полученных доходов за последние 3-6 месяцев
- Б) использовать среднюю величину полученных доходов за последние 3 года
- В) указать в плане сумму доходов, достаточную для оплаты всех запланированных расходов
- Г) необходимо составить примерный план и корректировать его еженедельно
- Д) использовать только постоянную часть доходов
- Е) не следует вести финансовый план при отсутствии постоянных источников дохода

Ответ: А

Уровень сложности – 1 балл

4. Можно ли отказаться от государственной пенсии в России, если она покажется Вам слишком низкой?

А) Право на пенсию для граждан РФ закреплено в Российской Конституции, поэтому отказаться нельзя

Б) Можно отказаться в пользу ближайших родственников

В) Можно отказаться, если Ваша пенсия будет потрачена ПФР на благотворительные нужды

Г) Можно отказаться лишь в пользу детей

Ответ: А

Уровень сложности – 1 балл

5. В каком случае следует принять решение об инвестировании денег в бизнес-проект?

А) если доход от инвестиций будет застрахован

Б) если доход от инвестиций выше ваших вложений

В) если доход от инвестиций ниже ваших вложений

Г) если доход от инвестиций отличается от ваших вложений

Д) если это очень популярное направление инвестирования

Е) если инвестиции не имеют высокого степени риска

Ответ: Б

Уровень сложности – 1 балл

6. В начале 2018 года вы приобрели паи выбранных паевых инвестиционных фондов, представленных в таблице ниже, а затем продали все паи в конце 2021 года. Вы приобрели 10 паев фонда «Сбербанк – Глобальный Интернет», 15 паев фонда «Райффайзен – Информационные технологии», 36 паев фонда «Открытие – Китай». Какой чистый финансовый результат Вы получили? Ставка налога на доходы физических лиц 13 %, возможно применение инвестиционного налогового вычета.

Название фонда	Стоимость пая на момент инвестирования, руб.	Стоимость пая на момент его продажи, руб.
Сбербанк – Глобальный Интернет	2 050,03	2 889,05
Райффайзен – Информационные технологии	10 025,98	13 068,90
Открытие – Китай	1 714,46	2 158,37

А) 77 701 руб.

Б) 60 913 руб.

В) 61 720 руб.

Г) 70 015 руб.

Д) 69 450 руб.

Е) 53 327 руб.

Ответ: Г

Уровень сложности – 5 балла

7. Банковская доверенность на управление банковским вкладом гражданина оформляется:

- А) только у нотариуса
- Б) бесплатно в коммерческом банке, где открыт вклад
- В) бесплатно в центральном банке
- Г) бесплатно в Агентстве по страхованию вкладов
- Д) в коммерческом банке, где открыт вклад, за отдельную плату
- В) в центральном банке за отдельную плату
- Г) в Агентстве по страхованию вкладов за отдельную плату

Ответ: Б

Уровень сложности – 2 балла.

8. Что для банка является основным источником средств на выдачу долгосрочного кредита?

- А) средства, полученные от Банка России
- Б) собственные средства банка
- В) средства на расчетных и текущих счетах клиентов
- Г) вклады и депозиты
- Д) привлеченные межбанковские кредиты
- Е) резерв на возможные потери по ссудам

Ответ: Г

Уровень сложности – 2 балла.

9. Какое из этих утверждений является верным?

- А) если во время действия срочного банковского вклада Банк России снизил ключевую ставку, это автоматически снижает ставку по вкладу
- Б) банк обязан устанавливать одинаковые ставки по вкладам одного вида, независимо от суммы
- В) банк может предлагать повышенную процентную ставку по вкладам, открываемым через личный кабинет
- Г) банк заключает с клиентом договор о включении его средств в систему страхования вкладов на стандартных условиях
- Д) при досрочном расторжении договора банковского вклада банк имеет право взимать штраф с первоначальной суммы вклада, но не более 1%

Ответ: В

Уровень сложности – 2 балла.

10. Анна взяла нецелевой кредит на путешествие по странам Европы, которое она намеревалась организовать самостоятельно. Через неделю ей предложили новую работу, и она отказалась от поездки. На прежней работе ей заплатили хорошее выходное пособие, и Анна решила немедленно расплатиться с банком спустя 10 дней после получения кредита. Выберите верное утверждение для ситуации Анны.

- А) кредит можно погасить досрочно, уведомив банк за один день до этого
- Б) вернуть кредит досрочно можно только с предварительным 30-дневным уведомлением
- В) нужно ждать окончания срока кредита по кредитному договору
- Г) кредит можно погасить досрочно без штрафа и без предварительного уведомления банка
- Д) кредит можно погасить досрочно, уплатив штраф

Е) законодательных ограничений на сроки уведомления банка или штрафы нет, уведомление банка и штрафы в соответствии с кредитным договором

Ответ: Г

Уровень сложности – 3 балла.

11. Лариса взяла в банке кредит на сумму 100 000 руб. на неотложные нужды с 1 октября по 15 ноября под 10% годовых. Какую сумму она должна будет вернуть банку, если процент начисляется и уплачивается в конце срока? Для расчета принять базу 365 дней.

- А) 101232,88 руб.
- Б) 101112,48 руб.
- В) 101260,27 руб.
- Г) 102107,81 руб.
- Д) 110000 руб.
- Е) 100833,33 руб.

Ответ: В

Уровень сложности – 3 балла.

12. Василий Иванович накопил некоторую сумму в долларах США и решил отправиться в путешествие по Европе. Спланировав свои расходы, Василий Иванович установил, что в поездке ему потребуется 4000 евро, для получения которых ему нужно обменять накопленные доллары США на евро. Курсы покупки и продажи валют в коммерческом банке следующие:

Валюта	Курс покупки, руб.	Курс продажи, руб.
Доллар	69,7635	70,5642
Евро	81,6945	82,5937

Какая сумма в долларах США потребуется Василию Ивановичу для покупки 4000 евро?

- А) 3378,64 доллара США
- Б) 4630,93 доллара США
- В) 4735,64 доллара США
- Г) 3455,03 доллара США
- Д) 3415,82 доллара США
- Е) 4681,90 доллара США

Ответ: В

Уровень сложности - 5 баллов

13. Как Вы полагаете, какое из перечисленных ниже условий никак не влияет на размер пенсии в российской пенсионной системе?

- А) стаж работы
- Б) возраст
- В) количество накопленных индивидуальных пенсионных коэффициентов
- Г) семейное положение

Ответ: Г

Уровень сложности – 1 балл

14. Друг Вам предложил поучаствовать в интересном бизнес-проекте и озвучил следующую информацию:

- 1) Вам необходимо вложить в компанию 200000 рублей с доходностью 30% в месяц;**

- 2) Вам необходимо привлечь в компанию двух своих друзей или знакомых, которые тоже будут инвестировать в компанию по 200000 рублей с доходностью 30% в месяц;
- 3) Риски инвестирования в компанию полностью отсутствуют;
- 4) Информация о финансовом положении компании недоступна;
- 5) Отсутствует стратегия инвестирования компании.

Какая из озвученной информации является признаком того, что Вас зовут принять участие в финансовой пирамиде?

- А) 1 и 2
- Б) 1,2, 4
- В) 1,2,3,5
- Г) 1,3,5
- Д) 1,2,3,4
- Е) 1,2,3,4,5

Ответ: Е

Уровень сложности – 3 балла

15. На сентябрь 2021 года строитель Степан Петрович получал ежемесячную заработную плату в размере 70000 рублей. В октябре 2021 года ставка оплаты труда Степана Петровича была увеличена на 9%, но при этом инфляция в октябре составила 2%. Вычислите реальный доход строителя Степана Петровича за октябрь 2021 года (округлить до целого числа).

- А) 74774 руб.
- Б) 77826 руб.
- В) 77857 руб.
- Г) 74804 руб.

Ответ: Г

Уровень сложности - 4 балла

16. Оливер находится на заработках в США уже полгода, в качестве подарка на день рождения своему брату Джеку, проживающему в Великобритании, он решил перевести 100 долларов США. Курс фунта стерлингов составляет: курс покупки доллара в фунтах стерлингов составляет 0,77 фунтов за доллар, курс продажи 0,77 фунтов за доллар. Джек сразу решает обменять доллары на фунты. При этом он вынужден оплатить валютообменную комиссию в размере 0,02% от суммы. Сколько Джек в итоге получил на руки денег в фунтах стерлингов?

- А) 82
- Б) 83,98
- В) 76,98
- Г) 75
- Д) 77,02
- Е) 84

Ответ: В

Уровень сложности 2 балла

17. Банк России повысил ключевую ставку с 7% до 9% годовых. Как такое повышение отразится на курсе доллара кроссийскому рублю при прочих равных условиях?

- А) Доллар будет укрепляться, рубль ослабевать
- Б) Рубль будет укрепляться, а доллар ослабевать
- В) Рубль и доллар будут ослабевать
- Г) Рубль и доллар укрепятся
- Д) Не отразится никак

Ответ: Б
Уровень сложности - 3 балла

18. Бюджетное правило, действующее в России, способствует:

- А) Росту зависимости курса российского рубля к мировым валютам от цен на нефть
- Б) Снижению зависимости курса российского рубля к мировым валютам от цен на нефть
- В) Сохранению высокой зависимости курса российского рубля к мировым валютам от цен на нефть
- Г) Обратной зависимости между курсом российского рубля к мировым валютам и ценами на нефть

Ответ: Б
Уровень сложности - 3 балла

19. У Антона Романова сбило машиной близкого друга. Сложные переломы, сотрясение мозга – лечение шло долго, потребовало больших расходов. Своих сбережений другу не хватило, на три месяца он практически лишился доходов, и Антону пришлось одолжить другу приличную сумму. История произвела на него впечатление – хотя зарабатывал Антон много, денег не откладывал, в свои 30 лет предпочитал не копить, а тратить, жить в свое удовольствие. Но перспектива оказаться беспомощным просителем в результате серьезной травмы не радовала. Какой вид страхования он выбрал при прочих равных условиях?

- А) пенсионное страхование
- Б) страхование на случай смерти
- В) страхование на случай дожития до определенного возраста
- Г) страхование от несчастных случаев

Ответ: Г
Уровень сложности – 1 балл

20. Физическое лицо осуществляет покупку с использованием пластиковой карты в безналичном порядке в крупном торговом центре. Банк-эмитент рекомендует в целях финансовой безопасности при осуществлении транзакции с пластиковой карты соблюдать меры предосторожности. Выберите правильный ответ, соответствующий безопасному использованию банковской карты.

- А) Сохранять чеки после оплаты покупок по карте до тех пор, пока соответствующие суммы не будут списаны со счета карты
- Б) Сохранять информацию о товаре до момента покупки
- В) При совершении операций с банковской картой не отдавать ее в руки продавца-кассира
- Г) Уничтожать чеки после оплаты своих покупок по карте

Ответ: А
Уровень сложности – 1 балл

21. Можно ли отдельному лицу застраховать свои интересы от военных действий?

- А) да можно
- Б) нет нельзя, так как это катастрофический риск
- В) можно застраховать только свое имущество
- Г) нельзя, так как это маловероятный риск

Ответ: Б
Уровень сложности – 3 балла

22. Семья Екатерины Смирновой тратила много денег на лечение семилетней дочки, хотя каких-то серьезных проблем со здоровьем у нее не было. Услуги платных клиник дорогие, а государственные поликлиники и больницы доверия не вызывали. Дочка росла непоседой, и Екатерина не раз задумывалась, что в случае серьезной травмы расходы на качественное лечение могут оказаться непосильными для бюджета семьи. Какой вид страхования Вы посоветуете Екатерине?

- А) добровольное медицинское страхование
- Б) страхование жизни на случай смерти
- В) обязательное медицинское страхование
- Г) смешанное страхование жизни

Ответ: А

Уровень сложности – 2 балла

23. Знакома ситуация, когда менеджер крупного сотового оператора рассказывает вам, что тариф полностью бесплатен? На первый взгляд тариф возможно является бесплатным, но позже сотовый оператор подключает вам 4 совершенно ненужные услуги: «Кто звонил» за 37 рублей в месяц, «Замени гудок» за 98 рублей в месяц, «SMS XXS» за 105 рублей в месяц, «Интернет XS» за 210 рублей в месяц. Никаких уведомлений или смс о подключенных услугах вы не получаете. Какой объем ежемесячных трат Вы можете сэкономить, если вовремя зайдете в личный кабинет и отключите навязанные услуги?

- А) 37 руб.
- Б) 105 руб.
- В) 210 руб.
- Г) 405 руб.
- Д) 450 руб.
- Е) 540 руб.

Ответ Д

Уровень сложности – 1 балл

24. Технология NFC в онлайн-банкинге используется для:

- А) проведения скоринговой оценки заемщика
- Б) беспроводной оплаты с использованием мобильных устройств
- В) оценки стоимости бизнеса
- Г) определения задолженности контрагента
- Д) нахождения точки безубыточности
- Е) расчёта инвестиционной привлекательности компании

Ответ Б

Уровень сложности – 3 балла

25. Однокомнатная квартира расположена в апартамент-комплексе г. Москвы и была куплена молодым человеком за 10 млн. рублей. Ставка налога на имущество составляет 0,5%. Кадастровая стоимость апартаментов на 01 января текущего года составляет 8 млн. рублей. Рассчитайте величину налога на имущество физических лиц за календарный год.

- А) 50 000 руб.
- Б) 40 000 руб.
- В) 500 000 руб.
- Г) 400 000 руб.

Ответ: Б

Уровень сложности – 3 балла

26. Константин принял решение об инвестировании своих сбережений в целях получения небольшого, но стабильного пассивного дохода. Однако Константин не имеет специальных знаний в сфере финансов и инструментов инвестирования. Какую инвестиционную стратегию и инструменты необходимо выбрать инвестору?

- А) Самостоятельное пассивное инвестирование (банковский депозит, государственные облигации)
- Б) Самостоятельный трейдинг (акции)
- В) Стратегия купи и держи («buyandhold») (акции)
- Г) Индексное инвестирование (фонды ETF)

Ответ: А

Уровень сложности – 2 балла

27. У Олега есть ипотечный кредит по ставке 12% годовых, но ставки по ипотечным кредитам стали на рынке снижаться, и средняя ставка по ипотеке через пару лет составила уже 8-9%. Олегу осталось выплачивать ипотечный кредит еще 7 лет. Что Олег в данной ситуации может запросить у банка по ипотечному кредиту?

- А) ипотечные каникулы
- Б) рефинансирование
- В) реструктуризацию
- Г) переоформление

Ответ: Б

Уровень сложности – 1 балл

28. В чем сущность скимминга как формы финансового мошенничества?

- А) целью является получение у пользователя секретных данных (PIN-коды кредитных карт, пароли от социальных сетей и учетных записей и пр.)
- Б) мошенничество в сфере электронных платежей
- В) создание поддельного сайта, имитирующего сайт банка или платежной системы, предполагающего идентификацию пользователя
- Г) кража данных банковской карты при помощи специального считывающего устройства
- Д) установление фальшивых автоматов оплаты услуг

Ответ Г

Уровень сложности – 2 балла

29. Ставка, которую заемщик платит за взятый кредит с учётом процентной ставки и всех дополнительных платежей, указанных в кредитном договоре – это:

- А) Эффективная процентная ставка
- Б) Номинальная процентная ставка
- В) Фиксированная процентная ставка
- Г) Плавающая процентная ставка

Ответ: А

Уровень сложности – 1 балл

30. Сделка, по которой одна сторона обязуется предоставить денежные средства другой стороне в размере и на условиях, предусмотренных договором, при этом сторона, принявшая денежные средства, обязуется и возвратить, и уплатить проценты – это:

- А) Ссуда

- Б) Займ
- В) Кредит
- Г) Договор купли-продажи

Ответ: В

Уровень сложности – 2 балла

31. В 2021 году тракторист-машинист, футболист, педагог, балерина и актриса поспорили, кто может раньше обратиться за назначением пенсии по старости. Как вы думаете, кто выиграл спор?

- А) тракторист-машинист
- Б) футболист
- В) педагог
- Г) балерина-солистка
- Д) актриса драматического театра

Ответ: Г

Уровень сложности – 4 балла

32. В каком случае Вы не имеете право на ипотечные каникулы:

- А) В случае потери работы;
- Б) В случае общего существенного снижения ставок на рынке
- В) В случае потери трудоспособности;
- Г) В случае существенного снижения дохода.

Ответ: Б

Уровень сложности – 1 балл

33. Вы решили перевести своему родственнику на день рождения 15 000 рублей. Перевод осуществляется через систему онлайн-банкинга на официальном сайте одной из систем переводов денежных средств России со своей банковской карты на банковскую карту получателя в другом банке. Определите сумму, которую списет система за перевод с Вашей банковской карты с учетом комиссии за межбанковский перевод в 1,5% суммы.

- А) 15 000
- Б) 15 150
- В) 15 225
- Г) 15 750
- Д) 15 950
- Е) 15 990

Ответ В

Уровень сложности - 2 балла

Часть 2. Выберите от двух до трех правильных ответов в тестовых вопросах

1. О наличии проблем в состоянии личных финансов свидетельствует:

- А) Постоянный рост долгов
- Б) Свободное распоряжение средствами при отсутствии долгов
- В) Дефицит личного бюджета
- Г) Систематический учет личных финансов
- Д) Наличие личного финансового плана
- Е) Снижение активных доходов
- Ж) Инвестирование средств
- З) Наличие одного пассивного и одного активного источника доходов
- И) Отсутствие пассивного дохода
- К) Наличие финансовых целей

Ответ: А, В

Уровень сложности 1 балл

2. Лимит снятия наличных денежных средств с дебетовой банковской карты обусловлен:

- А) профилактикой инфляции
- Б) профилактикой дефляции
- В) профилактикой мошенничества
- Г) профилактикой краж
- Д) профилактикой банкротства банка
- Е) профилактикой банкротства клиента

Ответ: В, Г

Уровень сложности – 1 балл

3. Какие пенсии существуют в пенсионной системе России?

- А) социальные пенсии
- Б) страховые пенсии
- В) накопительные пенсии
- Г) политические пенсии
- Д) вдовы пенсии

Ответ: А, Б, В

Уровень сложности – 2 балла

4. Если при составлении личного финансового плана на период в несколько лет не учитывается инфляционный рост цен, это равнозначно допущению, что:

- А) доходы будут расти тем же темпом, что и цены
- Б) инфляция оказывает незначительное влияние на финансовый результат
- В) цены останутся неизменными в течение длительного времени
- Г) на макроэкономическом уровне наблюдается дефляция
- Д) спрогнозировать инфляцию и включить ее в финансовый план невозможно
- Е) инфляция уже заложена в показатели доходов

Ответ: А, Б, В

Уровень сложности – 3 балла

5. Роберт Кийосаки - американский бизнесмен, инвестор и писатель, в своей знаменитой книге «Богатый пapa, бедный пapa» писал «Богатые приобретают активы. Бедняки и средний класс приобретают пассивы, которые считают активами». Что в данном случае мы можем считать активами?

- А) сдаваемая в аренду квартира, полученная от бабушки в наследство
- Б) коммерческая недвижимость
- В) земельный участок в перспективном районе
- Г) квартира, являющаяся единственным жильем
- Д) автомобиль для личного пользования
- Е) ипотечный кредит

Ответ: А, Б, В

Уровень сложности – 3 балла

6. Для того, чтобы снизить издержки, связанные с получением потребительского кредита в банке, заемщику необходимо проверить в первую очередь:

- А) полную стоимость кредита
- Б) наличие страховки как обязательного условия получения кредита
- В) привязана ли к счету кредитная карта
- Г) начисляется ли кэшбек
- Д) включен ли банк в список на сайте Агентства по страхованию вкладов
- Е) наличие вклада у заемщика в данном банке

Ответ: А, Б

Уровень сложности – 2 балла

7. Какую информацию необходимо проверить в первую очередь при принятии решения об открытии срочного банковского вклада?

- А) включен ли банк в список на сайте Агентства по страхованию вкладов
- Б) имеет ли выбранный вами банк лицензию
- В) балансовую прибыль банка за предыдущий год
- Г) каков размер уставного капитала выбранного вами банка
- Д) какова сеть отделений и банкоматов в вашем городе
- Е) является ли банк государственным

Ответ: А, Б

Уровень сложности – 2 балла

8. Доверенность на управление банковским вкладом гражданина:

- А) оформить нельзя, вкладом может распоряжаться только его владелец
- Б) может быть оформлена на все вклады в одном банке
- В) может быть оформлена у нотариуса или непосредственно в офисе банка
- Г) оформляется только у нотариуса
- Д) оформляется только на каждый вклад в отдельности и обновляется при автоматической пролонгации вклада

Ответ: Б, В

Уровень сложности – 3 балла.

9. Подруга, работающая в банке, предложила Кате открыть вклад в долларах. «Зачем? - удивилась Катя. – Мне это невыгодно». Как вы думаете, какие аргументы привела Катя? Выберите, в каких случаях нецелесообразно открывать вклад в долларах:

- А) Катя получает зарплату в рублях и у нее есть рублевый кредит
- Б) курс валюты вклада подвержен сильным колебаниям
- В) рубль обесценивается
- Г) рубль укрепляется

Ответ: Б, Г

Уровень сложности – 3 балла.

10. В чем преимущества получения займа в микрофинансовой организации, по сравнению с банком?

- А) скорость рассмотрения заявки
- Б) низкая процентная ставка
- В) небольшое количество документов, предоставляемых заемщиком
- Г) длительный срок займа
- Д) нет ограничения по сумме
- Е) невозможность судебного взыскания задолженности

Ответ: А, В

Уровень сложности – 3 балла.

11. В действующих правилах Банка России по безопасному использованию банковской карты содержатся рекомендации об условиях ее хранения и использования. Например, банковскую карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой. Выберите правильные ответы, соответствующие безопасному использованию банковской карты.

- А) Написать PIN-код на самой карте, чтобы не забыть его и случайно не заблокировать карту.
- Б) Никогда не сообщать третьим лицам PIN- код, в том числе и сотрудникам банка.
- В) Никогда не сообщать сведения по своей карте, в том числе своим родственникам.
- Г) Подключить СМС-информирование, чтобы получать информацию о движении денежных средств по карте.
- Д) Сообщать по телефону родственникам одноразовый пароль, который приходит по СМС сообщению в момент транзакции.
- Е) Сохранять конверт с PIN-кодом и банковской картой вместе с личными вещами.

Ответ: Б, Г

Уровень сложности – 3 балла

12. В чем сущность фишинга как формы финансового мошенничества?

- А) целью является получение у пользователя секретных данных (PIN-коды кредитных карт, пароли от социальных сетей и учетных записей и пр.);
- Б) мошенничество в сфере электронных платежей;
- В) создание поддельного сайта, имитирующего сайт банка или платежной системы, предполагающего идентификацию пользователя;
- Г) кража данных банковской карты при помощи специального считывающего устройства;
- Д) установление фальшивых автоматов оплаты услуг.

Ответ А, В

Уровень сложности – 2 балла