

**АВТНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«СТАВРОПОЛЬСКИЙ МЕДИЦИНСКИЙ КОЛЛЕДЖ»**

ОДОБРЕНО

На заседании Педагогического совета

АНО ПО «СтавМК»

Протокол № 1

От «10» января 2025 г.



УТВЕРЖДАЮ

Директор АНО ПО «СтавМК»

Таукенова А.И.

Приказ № 1

От «10» января 2025 г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
**для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной**  
**аттестации обучающихся по учебной дисциплине**  
**ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности и предпринимательской**  
**деятельности**  
по программе подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ)  
по специальности СПО 33.02.01 Фармация  
на базе основного общего образования  
**очно-заочное обучение**

Ставрополь, 2025г.

Фонд оценочных средств составлен в 2025 году в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (ФГОС СПО) от 13 июля 2021 года № 449 по специальности 33.02.01 Фармация, программы учебной дисциплины ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности, разработанной с учетом рекомендаций примерной образовательной программы среднего профессионального образования по специальности 33.02.01 Фармация

**Рассмотрено:** на заседании педагогического совета Автономной некоммерческой организации профессионального образования «Ставропольского медицинского колледжа» в г. Ставрополе протокол №1 от 10.01.2025г.

**Разработчик:**

Бадалова Сара Назмиевна, преподаватель Автономной некоммерческой организации профессионального образования «Ставропольского медицинского колледжа» в городе Ставрополе

## 1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

ФОС предназначены для контроля и оценки образовательных достижений студентов, осваивающих ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности.

ФОС разработаны в соответствии требованиями ФГОС СПО по специальности 33.02.01 Фармация, рабочей программы ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности.

ФОС включает контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен овладеть общими компетенциями

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам;

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере;

При изучении дисциплины студент должен владеть следующими умениями и знаниями:

| Умения  | Знания  |
|---|---|
| анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;<br>- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;<br>- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;<br>- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;<br>- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на | экономические явления и процессы общественной жизни; структуру семейного бюджета и экономику семьи;<br>роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане;<br>хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств; |

|  |  |
|--|--|
| <p>ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;</p> <p>-применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения; -использовать банковские карты, электронные деньги;</p> <p>-применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;</p> <p>-оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.</p> | <p>формы дистанционного банковского обслуживания; пенсионное обеспечение:</p> <p>государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;</p> <p>основные элементы банковской системы;</p> <p>налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация);</p> <p>правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;</p> |
|--|--|

## 2. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

| №  | Контролируемые разделы (темы) дисциплины  | Код контролируемой компетенции (или ее части) | Наименование оценочного средства         |
|----|---|---|--|
| 1. | <b>Тема 1.<br/>Введение в курс «основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности»</b> | ОК 01-ОК 04, ОК 09                            | Устный опрос, тестирование               |
| 2. | <b>Тема 2.<br/>Личное финансовое планирование</b>   | ОК 01-ОК 04, ОК 09                            | Устный опрос, тестирование, задачи, кейс |
| 3. | <b>Тема 3.<br/>Банковская система РФ</b>  | ОК 01-ОК 04, ОК 09                            | Устный опрос, тестирование               |
| 4. | <b>Тема 4.<br/>Фондовый рынок и его инструменты</b>   | ОК 01-ОК 04, ОК 09                            | Устный опрос, тестирование               |
| 5. | <b>Тема 5.<br/>Особенности налогообложения в РФ</b>   | ОК 01-ОК 04, ОК 09                            | Устный опрос, тестирование, задачи, кейс |
| 6. | <b>Тема 6. Особенности страхования в современных условиях</b>   | ОК 01-ОК 04, ОК 09                            | Устный опрос, тестирование               |
| 7. | <b>Тема 7. Особенности создания собственного бизнеса</b>  | ОК 01-ОК 04, ОК 09                            | Устный опрос, тестирование, задачи, кейс |
| 8. | <b>Тема 8. Финансовые риски и способы защиты от них</b>   | ОК 01-ОК 04, ОК 09                            | Устный опрос, тестирование, кейс         |

### 3. ОПИСАНИЕ ПЕРЕЧНЯ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ

| №<br>п/ п | Наименование<br>оценочного сред-<br>ства | Краткая характеристика оценоч-<br>ного средства   | Представление<br>оценочного<br>средства в<br>фонде |
|-----------|--|---|--|
| 1         | Устный опрос                             | Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. | Вопросы по темам/разделам дисциплины               |
| 2         | Тест                                     | Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.  | Тестовые задания                                   |
| 3         | Задача                                   | Это средство раскрытия связи между данными и искомым, заданные условием задачи, на основе чего надо выбрать, а затем выполнить действия, в том числе арифметические, и дать ответ на вопрос задачи.                                     | Комплект задач                                     |
| 4         | Кейс-задача                              | Проблемная задача, в которой обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы   | Комплект кейс-задач                                |
| 5         | зачет                                    | Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися.  | Вопросы для подготовки к зачету                    |

## **4. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

### **Контрольные вопросы по темам**

#### **Тема 1. Введение в курс «основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности»**

##### **Контрольные вопросы по теме:**

- 1 Сущность финансовой грамотности населения
- 2 Характеристика основных признаков финансово грамотного населения?
- 3 Деньги как всеобщий эквивалент
- 4 Происхождение денег и их виды
- 5 Дать характеристику основных функций денег,
- 6 Предпринимательская деятельность: сущность, виды и формы
- 7 Признаки финансово грамотного населения.
- 8 История происхождения денег.
- 9 История возникновения и сущность предпринимательства.
- 10 Экономические, социальные и правовые условия предпринимательской деятельности.
- 11 Правовые основы предпринимательской деятельности.

#### **Тема 2. Личное финансовое планирование**

##### **Контрольные вопросы по теме:**

1. Человеческий капитал: понятие, сущность.
2. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
3. Финансовые ресурсы домохозяйства, его доходы и расходы.
4. Семейный бюджет.
5. Личный бюджет.
6. Структура, способы составления и планирования личного бюджета.
7. Личный финансовый план.
8. Источники дохода семьи.
9. Активы и пассивы домохозяйства.
10. Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета и оценка его баланса.
11. Этапы построения личного финансового плана.

#### **Тема 3. Банковская система РФ**

##### **Контрольные вопросы по теме:**

1. Сущность и структура банковской системы РФ.
2. Роль Центрального банка РФ, его функции.
3. Банковские депозиты. Классификация вкладов.
4. Депозитный договор.
5. Кредиты: понятие, виды.
6. Принципы кредитования.
7. Кредитный договор.
8. Банковские операции для физических лиц.
9. Расчетно-кассовые операции: обмен, перевод и хранение.
10. Практическое занятие
11. Коммерческие банки, их функции и операции.
12. Виды банковских кредитов для физических лиц.
13. Порядок оформления и погашения кредитов физических лиц.
14. Типичные ошибки при использовании кредита.
15. Платежные системы: понятие, основные элементы и виды.
16. Виды платежных средств.

#### **Тема 4. Фондовый рынок и его инструменты**

##### **Контрольные вопросы по теме:**

1. Понятие фондового рынка и ценной бумаги.
2. Виды и основные характеристики ценных бумаг.
3. Структура фондового рынка, его функции. Основные участники.
4. Валютная и фондовая биржа.
5. Особенности формирования рынка ценных бумаг в РФ.
6. Функции и структура рынка ценных бумаг.
7. Виды и экономические свойства ценных бумаг.
8. Ценообразование на фондовом рынке.
9. Фьючерсные контракты.
10. Биржевые инструменты.

#### **Тема 5. Особенности налогообложения в РФ**

##### **Контрольные вопросы по теме:**

1. Понятие и виды налогов.
2. Понятие налоговой системы РФ.
3. Виды налогов для физических лиц.
4. Налоговые льготы, налоговые вычеты для физических лиц.
5. История возникновения налогов.
6. Сущность и роль налогов в современном обществе.
7. Налоговая декларация.
8. Основные задачи современной налоговой политики.

9. Условия применения налоговых льгот, налоговых вычетов.

### **Тема 6.1. Особенности страхования в современных условиях**

#### **Контрольные вопросы по теме:**

1. Система страхования в РФ.
2. Сущность страхования и его функции.
3. Участники страхового процесса.
4. Виды страхования для физических лиц.
5. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.
6. Договор страхования.
7. Анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя.

### **Тема 7. Особенности создания собственного бизнеса**

#### **Контрольные вопросы по теме:**

1. Бизнес-план: понятие, структура.
2. Разработка технико-экономического обоснования бизнес-плана.
3. Конкурентная среда, анализ рынка конкурентов и преимущества проекта.
4. Анализ составленного бизнес-плана.
5. Регистрация, лицензирование и прекращение предпринимательской деятельности.
6. Банкротство: сущность и особенности.

### **Тема 8. Финансовые риски и способы защиты от них**

#### **Контрольные вопросы по теме:**

1. Понятие и виды финансовых рисков.
2. Финансовое мошенничество: виды и способы защиты.
3. Способы сокращения финансовых рисков.
4. Правила личной финансовой безопасности.
5. Основные признаки и виды финансовых пирамид.
6. Виды финансового мошенничества.

#### **Тестовые задания:**

##### **Вариант 1.**

1. В банковскую систему входят:
  - а) страховые компании, банки, инвестиционные фирмы;
  - б) коммерческие банки;
  - в) Центральный эмиссионный банк и сеть коммерческих банков;

г) Госбанк и государственные специализированные банки.

2. ЦБ осуществляет:

- а) эмиссию денег;
- б) операции с акционерными компаниями;
- в) привлечение денежных сбережений населения;
- г) кредитование населения.

3. Коммерческие банки:

- а) осуществляют контроль над денежной массой в стране;
- б) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд;
- в) используют средства пенсионных фондов;
- г) занимаются эмиссией денег.

4. Кредит - это:

- а) финансирование государственных экономических программ;
- б) ссуды на условиях возвратности и платности;
- в) доверие кредитора заемщику;
- г) привлечение денежных средств банками.

5. Вклады, которые снимаются целиком в оговоренный срок:

- а) текущие;
- б) до востребования;
- в) срочные;
- г) чековые;

6. Прибыль банка - это:

- а) процент по депозитам;
- б) процент по кредитам;
- в) разница всех доходов и расходов;
- г) разница между ставками процента по кредитам и депозитам;

7. Ссудный процент - это:

- а) долг заемщика кредитору;
- б) сумма кредита, которую заемщик обязан вернуть кредитору;
- в) плата за кредит;
- г) прибыль банка.

8. К пассивным операциям относится:

- а) предоставление ссуд;
- б) сделки с недвижимостью;
- в) прием вкладов;
- г) операции с ценными бумагами.

9. Функцией КБ является:
- а) хранение банковских резервов;
  - б) эмиссия денег;
  - в) хранение золотовалютных резервов;
  - г) предоставление кредитов предпринимателям.
10. Уменьшение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт:
- А) к снижению процентов по кредитам;
  - Б) к увеличению процентов по кредитам;
  - В) никак не скажется на ссудном проценте.

## **Вариант 2.**

1. Элементы, входящие в структуру современной кредитной системы:
- а) государственный кредит;
  - б) банкирские дома;
  - в) центральный банк;
  - г) коммерческие банки;
2. Какую форму собственности имеет ЦБ РФ:
- а) государственную
  - б) частную
  - в) смешанную
3. Первым элементом банковской системы является:
- а) коммерческие банки
  - б) центральный банк
  - в) страховой сектор
4. Какие банки преобладают в России:
- а) универсальные
  - б) специализированные
  - в) сберегательные
5. Каким исключительным правом владеет центральный банк?
- а) Проведения расчетов в народном хозяйстве
  - б) Эмиссии банкнот
  - в) Кредитование предприятий и организаций
  - г) Аккумуляции временно свободных денежных средств
6. Какая функция центрального банка заключается в том, в монопольном осуществляет выпуск банкнот и регулировании денежного обращения в стране?
- а) Информационная.
  - б) Надзорная.

- в) Посредническая.
- г) Эмиссионная.

7. Что входит в банковскую систему РФ?

- а) Банк России, кредитные организации, Национальные банки республик
- б) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства российских банков
- в) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков

8. Какие формы банков, существуют в условиях одноуровневой банковской системы?

- а) Акционерные
- б) Частные
- в) Кооперативные
- г) Государственные

9. Какой счет открывается для выдачи и возврата кредита в банке?

- а) текущий
- б) депозитный
- в) ссудный

10. Банком России осуществляется эмиссия чего?

- а) банкнот и монет
- б) векселей
- в) Акций
- г) облигаций

11. Первым уровнем банковской системы является:

- а) Фондовые банки
- б) Акционерные банки
- в) Коммерческие банки
- г) Центральный Банк

12. Чему подотчетен Банк России?

- а) Государственной Думе
- б) Министерству Финансов
- в) Совету Федерации
- г) Счетной палате РФ

13. Кому может быть выдан кредит Банком России?

- а) предприятию

- б) коммерческому банку
- в) частному лицу

14. Выберите утверждение, которое относится к прибыли Банка России:

- а) полностью перечисляется в федеральный бюджет
- б) в размере 50% перечисляется в федеральный бюджет
- в) остается полностью в распоряжении Банка России не образуется
- г) в размере 80% перечисляется в федеральный бюджет

15. Целями деятельности Центрального Банка РФ является:

- а) Получение прибыли
- б) Защита и обеспечение устойчивости курсов валют
- в) Развитие и укрепление банковской системы РФ
- г) Финансирование бюджетного дефицита

### **Вариант 3.**

1. Хранение, обмен и перевод денег - банковские операции для физических лиц.
2. Виды платежных средств
3. Чеки, банковские карты (дебетовые, кредитные).
4. Электронные деньги

Тестовые задания:

1. Внутрибанковский денежный перевод, как правило, дешевле перевода между банками.
  - а) Верно
  - б) Неверно
2. Банковские карты не подлежат таможенному декларированию при поездках за границу.
  - а) Верно
  - б) Неверно
3. Комиссия за снятие наличных в банкомате не зависит от банка, которому принадлежит банкомат.
  - а) Верно
  - б) Неверно
4. Какие преимущества дает банковская ячейка?  
Выберите неверный ответ.
  - а) Надежная охрана банком
  - б) Конфиденциальность содержимого ячейки

- в) Оперативный доступ к содержимому ячейки
  - г) Возможность начисления процентов на денежные средства
5. В какой форме можно получить дистанционный доступ к банковскому обслуживанию?
- а) Банкомат
  - б) Мобильный банкинг
  - в) Онлайн-банкинг
  - г) Все вышеперечисленное
6. К безналичным деньгам относятся:
- а) Монеты
  - б) Банкоматы
  - в) Средства на банковском счете
  - г) Все вышеперечисленные
7. Почему эксперты рекомендуют использовать банкоматы своего банка?
- а) Их больше, чем «чужих» банкоматов
  - б) У них самый низкий размер комиссии
  - в) У них самый низкий риск скимминга
  - г) Все вышеперечисленные
8. Чем удобна кредитная карта?
- а) Возможность снятия наличных денег без комиссии
  - б) Возможность защитить сбережения от инфляции
  - в) Возможность не платить проценты по кредиту в течение льготного периода
  - г) Все вышеперечисленные
9. Чем удобна дебетовая карта при поездке за границу?  
Выберите неверный ответ.
- а) За рубежом можно снять деньги в местной валюте
  - б) Благодаря карте можно потратить больше денег
  - в) Карта не подлежит таможенному декларированию
  - г) Ваш карточный счет могут пополнить ваши друзья дома
10. Эмитент дорожных чеков - это организация, которая:
- а) Продает дорожные чеки
  - б) Выпускает дорожные чеки
  - в) Принимает дорожные чеки к оплате
  - г) Проверяет достоверность подписи на дорожном чеке

11. На что нужно обращать внимание при обмене валюты, чтобы сделать это наиболее выгодно?

- а) На курс обмена
- б) На комиссию
- в) На разницу (спрэд) между курсами покупки и продажи валюты
- г) И на курс обмена, и на комиссию

14. Какой вид банковской карты даёт возможность использовать заёмные средства банка?

- а) Дебетовая карта
- б) Дебетовая кобрендинговая карта
- в) Дебетовая карта с овердрафтом
- г) Все вышеперечисленные

15. Что характерно для электронных денег?

- а) Они принимаются как средство платежа в Интернете
- б) Они выпускаются эмитентом при получении от клиента средств
- в) Информация о деньгах в электронном кошельке хранится в электронном виде
- г) Все вышеперечисленное

#### **Вариант 4.**

1. Фондовый рынок - это:

А. это денежный документ, удостоверяющий имущественное право или отношение займа владельца ценной бумаги по отношению к лицу, ее выпустившему.

Б. это совокупность экономических отношений, возникающих между различными экономическими субъектами по поводу мобилизации и размещения свободного капитала в процессе выпуска и обращения ценных бумаг

В. это особым образом организованный, регулярно функционирующий рынок ценных бумаг, с постоянным местом и временем заключения сделок, где происходят операции по их купле-продаже

2. Ценная бумага - это:

А. это денежный документ, удостоверяющий имущественное право или отношение займа владельца ценной бумаги по отношению к лицу, ее выпустившему.

Б. это совокупность экономических отношений, возникающих между различными экономическими субъектами по поводу мобилизации и размещения свободного капитала в процессе выпуска и обращения ценных бумаг

В. это особым образом организованный, регулярно функционирующий рынок

ценных бумаг, с постоянным местом и временем заключения сделок, где происходят операции по их купле-продаже

3. Организованный, регулярно функционирующий рынок ценных бумаг, с постоянным местом и временем заключения сделок, где происходят операции по их купле-продаже - это ...

- А. ценная бумага
- Б. фондовый рынок
- В. фондовая биржа
- Г. биржевые торги.

4. Выпуск ценных бумаг в обращение - это:

- А. Эмиссия
- Б. Ремиссия
- В. Инфляция
- Г. Дефолт

Назовите виды рынка ценных бумаг:

- А. первый и второй
- Б. первичный и вторичный
- В. рынок первого плана и второго плана
- Г. первостепенный и второстепенный.

6. Соотнесите участников рынка ценных бумаг с их характеристикой:

|    |   |    |   |
|----|---|----|---|
| 1. | фондовые посредники                             | А. | хозяйствующие субъекты, осуществляющие от своего имени выпуск ценных бумаг; |
| 2. | инвесторы                                       | Б. | фондовые биржи, расчетные центры  |
| 3. | эмитенты  | В. | торговцы, обеспечивающие связь между эмитентами и посредниками;             |
| 4. | государственные органы регулирования и контроля | Г. | лица, приобретающие ценные бумаги от своего имени и за свой счет;           |
| 5. | организации, обслуживающие рынок                | Д. | Министерство Финансов РФ, Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг;       |

7. К классическим ценным бумагам относят:

- А. векселя
- Б. акции
- В. фьючерсы
- Г. облигации

8. К производным ценным бумагам относят:

- А. акции и облигации
- Б. опционы, фьючерсы и варранты
- В. векселя, депозитные сертификаты

9. К финансовым инструментам относят:

- А. акции и облигации
- Б. опционы, фьючерсы и варранты
- В. векселя, депозитные и сберегательные сертификаты

10. Акции бывают:

- А. обычная и привилегированная
- Б. реальная и номинальная
- В. простая и переводная

11. Соотнесите вид ценной бумаги с ее характеристикой:

| Вид ценной бумаги                             | Характеристика  |
|---|---|
| А. Акция                                      | 1. ценная бумага, удостоверяющая отношения займа между их владельцем и лицом, ее выпустившим  |
| Б. Облигация                                  | 2. это денежный документ по привлечению денежных средств во вклады.   |
| В. Сертификат                                 | 3. любые ценные бумаги, удостоверяющие отношение займа, в которых должником выступает государство и органы государственной власти и управления (например, облигации государственного займа) |
| Г. Вексель                                    | 4. это любые ценные бумаги, удостоверяющие право их владельца на покупку или продажу других ценных бумаг  |
| Д. Государственные долгосрочные обязательства | 5. ценная бумага, удостоверяющая внесение денег в акционерное общество и дающее право его владельцу на получение дохода в виде дивиденда и на участие в управление этим обществом.          |
| Ж. Производные ценные бумаги                  | 6. письменное долговое обязательство векселедателя уплатить определенную сумму денег векселедержателю или другому лицу, указанному в нем  |

12. Предпродажная проверка акций на обеспеченность активами - это:

- А. Эмиссия
- Б. Депозит
- В. Листинг

13. Посредник, действующий по поручительству клиента и за его счет, получая за это комиссионные - это:

- А. брокер
- Б. дилер
- В. маклер

14. Посредник, действующий от своего имени и за свой счет, получая при этом курсовую разницу - это:

- А. брокер
- Б. дилер
- В. маклер

15. Маклер - это:

- А. Посредник, действующий по поручительству клиента и за его счет, получая за это комиссионные
- Б. Штатный работник, который ведет торг и оформляет сделки
- В. Посредник, действующий от своего имени и за свой счет, получая при этом курсовую разницу

### **Вариант 5.**

1. К общегосударственным налогам относят:

- а) налог из рекламы;
- б) НДС;
- в) коммунальный налог;
- г) гостиничный сбор.

2. Совокупность налогов, что взимаются в государстве, а также форм и методов их построения - это:

- а) налоговая политика;
- б) налоговая система;
- в) фискальная функция;
- г) принцип стабильности

3. Акцизный сбор - это налог:

- а) косвенный - индивидуальный;
- б) прямой - реальный;
- в) прямой - личный;
- г) косвенный - универсальный.

4. Налоги возникли в результате:

- а) развития торговли;
- б) появления государства;

- в) становление промышленности;
- г) формирование товарно-денежных отношений.

5. Налоги - это:

- а) денежные содержания из каждого работающего человека;
- б) денежные и натуральные платежи, что выплачиваются из госбюджета;
- в) денежные изъятия государства из прибыли и зарплаты;
- г) обязательные платежи юридических и физических лиц в бюджет в размерах и в сроки, установленные законом.

6. Недопущение каких-либо проявлений налоговой дискриминации - обеспечение одинакового подхода к субъектам ведения хозяйства - это принцип:

- а) стимулирование;
- б) равенства;
- в) стабильность;
- г) равномерности уплаты.

7. К местным налогам и сборам относят:

- а) рыночный сбор;
- б) налог на землю;
- в) налог из владельцев транспортных средств;
- г) коммунальный налог;
- д) верные а) и г).

8. Источником уплаты налога является:

- а) заработная плата;
- б) прибыль;
- в) проценты;
- г) все ответы верны.

9. Перераспределение доходов юридических и физических лиц осуществляется путем реализации:

- а) стимулирующей функции налогов;
- б) регулирующей функции налогов;
- в) распределительной функции налогов;
- г) контрольной функции налогов.

10. К личным налогам относятся:

- а) подоходный налог;
- б) налог на землю;
- в) пошлина;
- г) НДС.

11. Налог с владельцев транспортных средств - это налог:

- а) косвенный;
- б) прямой;
- в) местный;
- г) универсальный.

12. Пополнение средств государственной казны осуществляется путем реализации функции налогов:

- а) стимулирующей;
- б) фискальной;
- в) регулирующей;
- г) контрольной.

13. К реальным налогам относятся:

- а) подоходный налог;
- б) пошлина;
- в) налог на землю;
- г) НДС.

14 Налог с рекламы - это налог:

- а) косвенный;
- б) общегосударственный;
- в) местный;
- г) универсальный.

15 По способу взимания налоги подразделяются:

- а) прямые и косвенные;
- б) на прибыль (доход), на прибавленную стоимость, ресурсные, на имущество, на действия;
- в) общегосударственные и местные;
- г) кадастровые, декларационные и предыдущие.

### **Вариант 6.**

1. Страхование — это ...

- а) передача в собственность части имущества в случае стихийного бедствия
- б) замкнутая раскладка возможного ущерба между заинтересованными лицами
- в) раскладка стоимости имущества между участниками страхования

2. Какие функции выполняет страхование?

- а) регулирующую;
- б) рискованную;

- в) сбережение средств;
- г) превентивную;
- д) формирование и использование резервов.

3. В каких формах возникли первые страховщики?

- а) государственной страховой организации;
- б) акционерного страхового общества;
- в) общества взаимного страхования;
- г) страхового общества с полной ответственностью;
- д) общества с ограниченной ответственностью.

4. Из приведенной информации выбрать принципы страхования:

- а) страховой интерес;
- б) полная уплата страховых премий;
- в) суброгация;
- г) отсутствие просроченной задолженности по кредитам;
- д) максимальная добросовестность сторон страхового договора.

5. Из каких фондов состоит совокупный фонд страховой защиты?

- а) кредитов банков;
- б) резервов страховых организаций;
- в) резервных фондов, предусмотренных бюджетом;
- г) иностранных инвестиций;
- д) резервных фондов предприятий.

6. Что включает понятие «страховая защита»?

- а) возмещение ущерба, нанесенного стихийным бедствием;
- б) содержание персонала спасательных служб;
- в) финансирование расходов на борьбу со страховым событием;
- г) увеличение запасов товаров учитывая сезонность их производства;
- д) осуществление мероприятий, направленных на уменьшение страхового риска

7. Отметьте название компании, которая проводит страхование:

- а) страхователь
- б) страховщик
- в) перестраховщик

8. Страхователем будет...

- а) страховая компания, проводящая страхование
- б) юридическое лицо, уплачивающее страховую премию
- в) +физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы

## Вариант 7.

1. Что такое фирма?

- а) Некоммерческая организация, приобретающая (арендующая) факторы производства для создания и продажи благ и получения на этой основе прибыли.
- б) Коммерческая организация, приобретающая (арендующая) факторы производства для создания и продажи благ и получения на этой основе прибыли.
- в) Некоммерческая организация, осуществляющая защиту прав граждан при их вступлении в экономические отношения.
- г) Коммерческая организация, нацеленная на захват государственной власти и реализацию своей политической программы.

2. Кого из перечисленных граждан можно назвать предпринимателем?

- а) Иванова И.И., работающего генеральным директором фирмы «Восток».
- б) Горохова В.А., директора крупного государственного предприятия.
- в) Беляева М.С., являющегося собственником общества с ограниченной ответственностью «Новый домик».
- г) Соснина А.П., основателя и председателя Общества защиты прав потребителей продуктов питания в Калининградской области.

3. Прибыль — это

- а) положительная разница между доходами и расходами фирмы.
- б) совокупность всех доходов фирмы за определённый период.
- в) разность внешних и внутренних издержек фирмы.
- г) сумма доходов и расходов фирмы.

4. Количественная величина продаж определённого вида товаров фирмы конкретной группе покупателей в течение чётко указанного периода при утверждённой программе маркетинга — это

- а) издержки фирмы.
- б) доход фирмы.
- в) прогноз прибыли.
- г) прогноз продаж.

5. Общие издержки — это

- а) издержки в расчёте на единицу произведённого товара (услуги).
- б) расходы на приобретение всего объёма ресурсов, которые используются фирмой для производства определённого объёма продукции.
- в) совокупность доходов и расходов фирмы за определённый период.
- г) общая сумма проданного товара за определённый период.

6. Что из перечисленного относится к переменным издержкам фирмы по производству печенья?

- а) Плата за аренду помещения.
- б) Оплата труда бухгалтера.
- в) Покупка муки, масла, яиц и другого сырья.
- г) Оплата кредита, взятого на покупку нового оборудования.

7. Реальная сумма издержек, в которую обходится изготовление каждой дополнительной единицы продукции, — это

- а) предельные издержки.
- б) бухгалтерские издержки.
- в) постоянные издержки.
- г) переменные издержки.

8. Кто такие бизнес-ангелы?

- а) Органы государственной власти, создающие благоприятные правовые условия для создания бизнеса.
- б) Организации, дающие бизнесмену кредит под залог какого-либо имущества.
- в) Образовательные организации, проводящие бизнес-тренинги.
- г) Лица, готовые вложить свои деньги в стартапы ради дохода более высокого, чем в банках по депозитам.

### **Вариант 8.**

1. Кто такой финансовый мошенник?

- а) Человек, присвоивший чужое имущество обманом
- б) Человек, нашедший кошелек на улице
- в) Человек, выигравший в лотерею

2. Как вы считаете, почему люди становятся жертвами финансовых мошенников?

- а) Из-за излишней доверчивости
- б) Из-за желания заработать быстро и много
- в) Все вышеперечисленное

3. Что необходимо сделать в первую очередь, если вашу банковскую карту украли?

- а) Забыть о случившемся
- б) Заблокировать карту
- в) Открыть новую карту

4. Вам необходимо снять деньги. В каком банкомате из нижеперечисленных вы снимете нужную сумму?

- а) В уличном. Много людей ходит мимо, хотя улица плохо освещена.

- б) В торговом центре. Не очень удобно, что вокруг банкомата постоянно много людей, но я сделаю это аккуратно.
- в) В офисе банка. Там наверняка банкоматы проверяют на наличие устройств видео фиксации данных карты.
5. Почему рекомендуют при наборе ПИН-кода в банкомате или POS-терминале прикрывать клавиатуру рукой?
- а) Так довольно сложно подсмотреть или заснять на видео ПИН-код, который вы набираете на клавиатуре банкомата или POS-терминала.
- б) Если не прикрывать клавиатуру рукой, то тогда ПИН-код не будет считываться в устройстве.
- в) Не знаю, я никогда не прикрываю
6. Что вы будете делать, если в социальной сети вам пришло сообщение от службы безопасности банка с уведомлением о блокировке вашей карты?
- а) Перейду по ссылке, которую мне указали в сообщении, чтобы разблокировать карту.
- б) Не буду ничего делать, так как настоящая служба безопасности банка не рассылает сообщения через социальные сети.
- в) Не буду паниковать, но позвоню в банк и заблокирую карту.
7. В социальной сети вам пришло сообщение от лучшего друга с просьбой срочно перевести 1000 рублей на незнакомый номер. Каковы ваши действия?
- а) Прежде, чем перевести деньги, созвонюсь с другом и уточню, действительно ли он прислал мне данное сообщение?
- б) Мне ничего не жалко для друга, обязательно переведу.
- в) Зачем звонить и уточнять, переведу без разговоров, сумма небольшая.
8. Вам пришло СМС с известного сайта с поздравлением с выигрышем, так как именно вы стали тысячным посетителем. Какая удача! Чтобы получить заветный выигрыш — телефон, необходимо переслать на указанный в СМС адрес копию всех страниц своего паспорта. Как вы поступите?
- а) Ура, я выиграл новый телефон! Конечно, перешлю копию паспорта.
- б) Копия паспорта нужна, иначе как доказать, что я победитель? Не очень хочется пересылать, но телефон стоит того.
- в) Пересылать копию паспорта не буду. Просто так новые телефоны никому не раздают. А паспортными данными могут воспользоваться мошенники.
9. Вам пришло сообщение на мобильный телефон об ошибочном зачислении 200 рублей. Попросят вернуть на указанный номер. Ваши действия?
- а) Я честный, верну без разговоров.

- б) А почему не было СМС от сотового оператора о зачислении средств?
- в) Нет, явно деньги мне не поступали, свои отдавать не собираюсь.
- г) Подумаю, но, скорее, верну. Вдруг я попаду в подобную ситуацию?

10. Вы решили проверить баланс своей карты через интернет. Зашли на страницу сайта банка, но на первый взгляд показалось, что сайт выглядит необычно: расплывчатый логотип, в строке браузера указано не название банка, а какое-то другое слово, не все ссылки открываются. Будете ли вы вводить логин и пароль для входа в систему?

- а) Не буду, так как есть риск отправить свои данные мошенникам.
- б) Введу, просто интернет барахлит.
- в) Возможно, на сайте банка ведутся работы, ничего страшного, введу и логин, и пароль.

### **Вариант 9.**

1. 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

2. 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

3. 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

4. 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

5. Дефицит семейного бюджета наблюдается, когда:

- а) Доходы превышают расходы
  - б) Расходы превышают доходы
  - в) Сбережения превышают расходы
  - г) Расходы превышают сбережения
6. 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

7. 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

8. 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

9. 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

10. 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

### Кейс-задачи:

**Кейс 1.** Даша и Олег брат и сестра. Они решили купить две одинаковые квартиры в новостройке и обратились за ипотечным кредитом в банк «Слава». Как первой, так и второму нужен был кредит на сумму 4 000 000 руб. на 20 лет под простой процент (кредиты на других условиях в это время не выдавались). У Даши хорошая кредитная история и банк одобрил ей кредит с процентной ставкой 5% годовых. У Олега в кредитной истории зафиксированы два случая нарушения сроков погашения кредита, поэтому банк одобрил ему кредит с процентной ставкой 6,5% годовых. На сколько у

Олега сумма процентов будет выше, чем у сестры? Погашение кредита осуществляется одним платежом по завершению срока кредита.

**Кейс 2.** Студентка Мария обучается на третьем курсе университета, получает повышенную стипендию 12 000 рублей. На питание в университете она тратит 10 000 рублей, на проезд на транспорте 3 000 рублей. Ежегодно на день рождения в апреле родители Марии дарят в качестве подарка 15 000 рублей. Мария накопила 23 000 рублей. В марте она решил купить компьютер для графики и дизайна, так как это важно для дальнейшей учебы. Полный комплект онлайн магазине «М-Видео» получается такой: офисный компьютер за 75 000 рублей+ графический планшет за 27 000 рублей, через сайт все можно купить с 10 % скидкой. Можно попробовать вариант: ноутбук за 65 000 рублей, который сейчас можно приобрести по Акции 0-0-24. Тогда к ноутбуку необходимы дополнительно графический планшет и лазерная мышь, общей стоимостью 35 000 рублей, которые в акцию не входят. На технику есть кредитное предложение: банк «Альфа» предлагает кредит на 2,5 года под 14% годовых со страховкой жизни заемщика 5%, в случае отказа от страховки ставка увеличивается до 18% годовых.

Какой вариант Мария может себе позволить? Каким способом Мария может быстрее выплатить кредит?

**Кейс 3.** Покупка квартиры - самое большое капиталовложение большинства из нас в течение всей жизни. На приобретение квартиры нужен куда более крупный кредит, чем на ремонт, покупку мебели или даже дорогого автомобиля. Банки вроде бы готовы помочь: рекламируют кредиты на приобретение готового и строящегося жилья, на покупку гаража, дачи, земли. Но ведь это сотни тысяч, а то и миллионы рублей!

Как при зарплате в несколько десятков тысяч можно брать кредит в несколько миллионов? Возможно ли вообще погасить такой кредит? Что останется на жизнь после ежемесячных выплат по ипотеке? Как же решить жилищную проблему и не попасть в беду?

**Кейс 4.** Опиши дом или квартиру, в которой ты живёшь, для заключения договора страхования. В описании дома надо указать его площадь и число этажей, материалы, из которых сделаны стены (камень, бетонные блоки, кирпич, дерево), систему отопления (печное отопление, газовый котёл или электрокотёл), водоснабжение (водопровод в доме, колодец во дворе и т.д.). Для квартиры следует указать этаж (и общее число этажей в доме), вид отделки стен и потолка (обои, покраска, драпировка и т.д.) и пола (доски, паркет, линолеум и т.д.). Эти сведения помогут оценить подверженность дома или квартиры огню и повлияют на величину страхового тарифа. Дополнительно укажи, от каких рисков (страховых случаев) ты хочешь застраховаться.

**Кейс 5.** Представьте, что вы создали свою фирму по производству новой дизайнерской одежды.

Какой тип продаж (прямые, не прямые, on-line) вы выберете? Почему именно такой тип? В чём его преимущество именно для такой фирмы? Докажите свою позицию тремя аргументами.

**Кейс 6.** Представьте, что вы создали фирму по пошиву постельного белья. Ежемесячные затраты на производство у вас составляют:

- аренда помещения — 50 000 р.
- коммунальные услуги — 20 000 р.
- заработная плата (включая налоги и социальные отчисления) - 300 000 р.
- ткани, нитки, фурнитура — 700 000 р.
- прочие расходы — 50 000 р.

В месяц вы шьёте 2000 комплектов белья. Каковы средние издержки? Какова для вас будет минимальная приемлемая цена одного комплекта белья? Будет ли она приемлема для рынка?

**Кейс 7.** Представьте, что вы решили создать свой бизнес и уже написали бизнес-план, всё рассчитав, но своих денег у вас явно не хватает. Куда вы обратитесь за получением денег на развитие своего бизнеса? Назовите три-четыре конкретных варианта.

Что дополнительно необходимо иметь, чтобы получить финансирование именно у этих субъектов?

**Кейс 8.** Представьте, что вы решили создать собственный бизнес. Проанализируйте ситуацию с товарами и услугами в вашем районе / городе / посёлке и

придумайте две-три идеи нового бизнеса, который мог бы быть успешным.

**Кейс 9.** Ваша мама хочет купить домашнюю хлебопечку за 4 тыс. руб. Чтобы выпечь 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?

**Кейс 10.** 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

**Кейс 11.** Клиент банка является резидентом РФ. Условия его функционирования, следующие:

1. Необходимо открыть счет в российском банке в рублях и иностранной валюте  
2. В карточке подписей содержится 2 уполномоченных лица - Директор и гл. бухгалтер  
3. Оборот по счету предполагается 1200 000 руб. в месяц  
4. Может возникнуть необходимость по пополнению оборотных средств за счет овердрафта. Денежные средства за счет овердрафта - 200000 руб.  
5. Необходимо открыть также и депозитный счет  
6. Предприятию необходимо подключиться к системе ДБО  
1) Определить единовременный платеж предприятия банку при открытии расчетного счета  
2) Определить стоимость ежемесячного обслуживания для предприятия в банке по пакету услуг, предлагаемому банком  
2) В случае увеличения ежемесячного оборота в 3 раза, какие предложения может сделать банк предприятию по снижению тарифов РКО как VIP-клиенту?

**Кейс 12.** Определите, какую сумму придется заплатить клиенту за перевод 20 000 рублей с кошелька различных систем электронных денег на банковскую карту, если за выполнение операции установлены следующие тарифы: А. Платежная система А - 2,5%; Б. Платежная система Б - 3% от суммы плюс 45 рублей

(не менее 100 рублей); В. Платежная система В - 2%; Г. Платежная система Г - 0%.

**Кейс 13.** Водитель, имеющий " договор обязательного страхования гражданской" ответственности владельцев транспортных средств, на своем автомобиле нанес в результате аварии, виновником которой он был, ущерб двум другим транспортным средствам: первой "автомашине - в размере 230 000 рублей", второй - 540 000 рублей". Определите процент возмещения ущерба каждому пострадавшему, если лимит выплаты - 400 000 рублей каждому потерпевшему. Ответ округлите до сотых.

**Кейс 14.** Банк предлагает индивидуальному предпринимателю Савелию следующие условия договора на ведение расчетного счета: оплата за договор - 1500 рублей/месяц, снятие наличных - бесплатно, пополнение карт через банкомат банка - бесплатно, платеж другому индивидуальному предпринимателю или организации - 25 рублей, перевод денег на свой расчетный счет - бесплатно, ежемесячное начисление на остаток на счете - 2% годовых. Определите, какую сумму заплатит за месяц банку индивидуальный" предприниматель Савелий, если им за данный"месяц были проведены следующие операции: 1. Снятие наличных денег на сумму 700 000 рублей". 2. 120 переводов индивидуальным предпринимателям и другим организациям. 3. Переводы на свой расчетный счет на сумму 60 000 рублей. 4.Пополнение карт через банкоматы банка на сумму 500 000 рублей. 5. Остаток средств, на которые начислялись в этом месяце проценты, составил 150 000 рублей.

### Задачи:

**Задача 1.** Рассчитать размер декретного пособия. Сотрудница организации с 16 марта текущего года уходит в отпуск по беременности и родам (продолжительность отпуска 140 календарных дней). Роды осложненные. За предыдущие 2 года сотруднице была начислена заработная плата в размере 300 000 руб. и 330 000 руб., а также отпускные в сумме 50 000 руб. и больничные в сумме 14 000 руб.

**Задача 2.** Рассчитать размер трудовой пенсии по старости.

Женщина, 28.02.1958 г.р., имеет следующие данные:

- общий трудовой стаж - 28 лет 8 месяцев 27 дней;
- общий трудовой стаж до 01.01.1991 - 12 лет 8 месяцев 24 дня;
- сумма страховых взносов - 600 800 руб. 00 коп.

**Задача 3.** Клиент банка 10.09.2020 г. представил в банк платежное поручение № 12 на сумму 50000 руб. на перечисление средств за тару согласно договору. Остаток на счете позволял оплатить поручение в срок, но по вине банка сумма была списана с его корреспондентского счета 20.09.2020 г.

**Задача 4.** Какие санкции клиент вправе применить к банку за несвоевременное

списание средств со счета? Ответ обосновать с помощью действующего законодательства. Ставка рефинансирования-9,75%.

**Задача 5.** На предприятие розничной торговли поступило предложение коммерческого банка об установке терминала по обслуживанию банковских карт. В настоящий момент предприятие ежедневно сдает выручку в банк для зачисления на расчетный счет. Стоимость инкассаторских услуг 2%, минимум 7000 руб. в месяц. Планируемая ежемесячная выручка 235 000. Предприятие получило предложение банка установить терминал для осуществления безналичных платежей по банковским картам. Однако планируемый безналичный розничный оборот не более 30%. Стоимость зачисления на расчетный счет по расчетам банковскими картами через терминал 1,3%. Рассчитать ежемесячные расходы в случае принятия предложения банка и сделать выводы о целесообразности банковского предложения.

**Задача 6.** Доход семьи Соловьевых в сентябре составил 65 000 рублей. В этом месяце на питание семья потратила 27 600 рублей, а на приобретение одежды - в четыре раза меньше. Кроме того, на коммунальные и транспортные расходы ушло 15 800 рублей. Оставшуюся часть решили отложить на экскурсионную поездку во время зимних каникул. Чему равнялись все расходы семьи в сентябре? Сколько денег удалось отложить на отпуск?

**Задача 7.** В семье Колосовых четыре дочери - школьницы. Мама планирует купить на распродаже школьные платья дочерям. В магазине «Аленушка» проводится акция: «Каждому, купившему два платья по цене 2 875 рублей, каждое третье платье - в подарок!» В магазине «Ивушка» предлагают платья по акции: «Каждому, купившему одно платье за 2 546 рублей, второе - за полцены!» В каком магазине выгоднее сделать покупку? На сколько (в рублях) будут отличаться покупки в этих магазинах?

**Задача 8.** Жанна взяла в банке «ВТБ» кредит на приобретение автомобиля в размере 1 500 000 рублей. По условию кредитования она должна вернуть банку первоначальную сумму кредита и 90 000 рублей в виде процентов по кредиту, спустя 7 месяцев. Определите годовую процентную ставку банка по выданному кредиту, считая, что банк начислял равные проценты каждый месяц. Расчеты округлите до 3 знака после запятой.

**Задача 9.** Определите сумму ипотечного кредита (под залог приобретаемого жилья в рублях), которую может получить семья Никиты, если сумма первоначального взноса на покупку квартиры в ипотеку 1 800 000 рублей составляет 40% стоимости покупаемого жилья.

**Задача 10.** В зарегистрированных эмиссионных документах, раскрытых на сайте эмитента, указана купонная доходность облигации в 8% годовых. Номинал облигации 2000 рублей. На каждый год имеется четыре купона. Определите, какой доход принесет облигация за полгода.

**Задача 11.** Дедушка Андрея заплатил за текущий год следующие налоги: 1. За квартиру, находящуюся в собственности (единственную), площадью 62 м<sup>2</sup>, кадастровой стоимостью 8 600 000 рублей. Налоговая ставка - 0,1%. 2. За автомобиль, мощность двигателя которого равна 104,7 л.с., при налоговой ставке 25 рублей за 1 л.с. Какую сумму налогов дедушка заплатил за свое имущество?

**Задача 12.** Семья приобрела и оформила на дедушку в начале года земельный участок под жилищное строительство стоимостью 700 000 рублей с индивидуальным жилым домом стоимостью 1 700 000 рублей. Начисленная зарплата отца семейства составляет 80 000 рублей в месяц. Ранее он не получал налогового вычета. Определите: А. Величину возврата НДФЛ за год. Б. Величину возврата НДФЛ в последующий период.

**Задача 13.** Друзья Сергей и Андрей сделали вклады на год в двух разных банках. Сергей - под 9% годовых с потерей процентов в случае досрочного закрытия вклада, а Андрей - под 6% годовых, но с сохранением процентов в случае досрочного закрытия. Через год при закрытии своих вкладов они получили равные суммы денег. Сколько денег положил в банк каждый из друзей, если общая сумма вкладов была равна 1 200 000 рублей?

### **Вопросы к зачету по дисциплине**

#### **«Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности»**

1. Основы финансовой грамотности: сущность и основные понятия.
2. Сущность денег, их виды и функции.
3. Предпринимательская деятельность: сущность, виды и основные формы.
4. Признаки финансово грамотного населения.
5. История происхождения денег.
6. История возникновения и сущность предпринимательства.
7. Человеческий капитал: понятие, сущность.
8. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
9. Финансовые ресурсы домохозяйства, его доходы и расходы.
10. Семейный бюджет.
11. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета.
12. Личный финансовый план.
13. Источники дохода семьи. Благосостояние семьи.
14. Активы и пассивы домохозяйства.
15. Сущность и структура банковской системы РФ.
16. Роль Центрального банка РФ, его функции.
17. Банковские депозиты. Классификация вкладов.
18. Депозитный договор.
19. Кредиты: понятие, виды. Принципы кредитования.
20. Кредитный договор.

21. Банковские операции для физических лиц.
22. Расчетно-кассовые операции: обмен, перевод и хранение.
23. Коммерческие банки, их функции и операции.
24. Виды банковских кредитов для физических лиц.
  
25. Порядок оформления и погашения кредитов физических лиц.
26. Типичные ошибки при использовании кредита.
27. Платежные системы: понятие, основные элементы и виды.
28. Виды платежных средств.
29. Понятие фондового рынка и ценной бумаги. Виды и основные характеристики ценных бумаг.
30. Структура фондового рынка, его функции. Основные участники.
31. Валютная и фондовая биржа.
32. Особенности формирования рынка ценных бумаг в РФ.
33. Инвестиции: сущность и виды
34. Понятие и общая характеристика налогов.
35. Понятие налоговой системы РФ.
36. Виды налогов для физических лиц.
37. Налоговые льготы, налоговые вычеты для физических лиц.
38. История возникновения налогов.
39. Сущность и роль налогов в современном обществе.
40. Налоговая декларация.
41. Сущность страхования и его функции. Участники страхового процесса.
42. Виды страхования для физических лиц.
43. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.
44. Бизнес-план: основные понятия и структура.
45. Банкротство: сущность и особенности.
46. Понятие и виды финансовых рисков.
47. Финансовое мошенничество: виды и способы защиты.
48. Способы сокращения финансовых рисков.
49. Правила личной финансовой безопасности.
50. Основные признаки и виды финансовых пирамид.

## 5. КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ

### Критерии оценивания ответов на устные вопросы

| № п/п | критерии оценивания   | оценка/зачет        |
|-------|---|---------------------|
| 1.    | 1) полно и аргументированно отвечает по содержанию задания;<br>2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные;<br>3) излагает материал последовательно и правильно.  | отлично             |
| 2.    | студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.   | хорошо              |
| 3.    | ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:<br>1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;<br>2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;<br>3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки. | удовлетворительно   |
| 4.    | студент обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал; отмечаются такие недостатки в подготовке студента, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.                                     | неудовлетворительно |

### Критерии оценивания результатов тестирования

| № п/п | тестовые нормы: % правильных ответов | оценка/зачет      |
|-------|--------------------------------------|-------------------|
| 1     | 85-100 %                             | отлично           |
| 2     | 70-84%                               | хорошо            |
| 3     | 51-69%                               | удовлетворительно |

|   |           |                     |
|---|-----------|---------------------|
| 4 | менее 50% | неудовлетворительно |
|---|-----------|---------------------|

### Критерии оценивания результатов решения задач

| № п/п | критерии оценивания   | оценка/зачет        |
|-------|---|---------------------|
| 1     | Полное верное решение. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, задача решена рациональным способом. Получен правильный ответ. Ясно описан способ решения.  | отлично             |
| 2     | Решение в целом верное. В логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок, но задача решена неоптимальным способом или допущено не более двух незначительных ошибок. В работе присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка при переписывании выкладок или ответа, не исказившие экономическое содержание ответа. | хорошо              |
| 3     | Имеются существенные ошибки в логическом рассуждении и в решении. Рассчитанное значение искомой величины искажает экономическое содержание ответа. Доказаны вспомогательные утверждения, помогающие в решении задачи.   | удовлетворительно   |
| 4     | Решение неверное или отсутствует.   | неудовлетворительно |

### Критерии оценивания реферата

| № п/п | критерии оценивания  | оценка/зачет        |
|-------|--|---------------------|
| 1.    | ответ аргументирован, обоснован и дана самостоятельная оценка изученного материала | отлично             |
| 2.    | ответ аргументирован, последователен, но допущены некоторые неточности             | хорошо              |
| 3.    | ответ является неполным и имеет существенные логические несоответствия             | удовлетворительно   |
| 4.    | в ответе отсутствует аргументация, тема не раскрыта                                | неудовлетворительно |

### Критерии и шкала оценивания результатов обучения промежуточной аттестации

| № п/п | критерии оценивания | Оценка /зачет |
|-------|---------------------|---------------|
|-------|---------------------|---------------|

|   |  |                             |
|---|--|-----------------------------|
| 1 | <p>Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал различной литературы, правильно обосновывает принятое нестандартное решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач по формированию общепрофессиональных компетенций.</p> | «отлично»/зачтено           |
| 2 | <p>Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения, а также имеет достаточно полное представление о значимости знаний по дисциплине.</p>   | «хорошо»/зачтено            |
| 3 | <p>Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает сложности при выполнении практических работ и затрудняется связать теорию вопроса с практикой.</p>  | «удовлетворительно»/зачтено |

|   |   |                                 |
|---|---|---------------------------------|
| 4 | Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, неуверенно отвечает, допускает серьезные ошибки, не имеет представлений по методике выполнения практической работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по данной дисциплине. | «неудовлетворительно»/незачтено |
|---|---|---------------------------------|

### **Критерии и шкалы оценивания уровней освоения компетенций**

| Шкала оценивания | Уровень освоенности компетенции | Результаты освоенности компетенции  |
|------------------|---------------------------------|---|
| отлично          | высокий                         | студент, овладел элементами компетенции «знать», «уметь» и «владеть», проявил всесторонние и глубокие знания программного материала по дисциплине, освоил основную и дополнительную литературу, обнаружил творческие способности в понимании, изложении и практическом использовании усвоенных знаний.  |
| хорошо           | базовый                         | студент овладел элементами компетенции «знать» и «уметь», проявил полное знание программного материала по дисциплине, освоил основную рекомендованную литературу, обнаружил стабильный характер знаний и умений и проявил способности к их самостоятельному применению и обновлению в ходе последующего обучения и практической деятельности. |

|                     |                             |  |
|---------------------|-----------------------------|--|
| удовлетворительно   | Нормативный                 | студент овладел элементами компетенции «знать», проявил знания основного программного материала по дисциплине в объеме, необходимом для последующего обучения и предстоящей практической деятельности, изучил основную рекомендованную литературу, допустил неточности в ответе на экзамене, но в основном обладает необходимыми знаниями для их устранения при корректировке со стороны экзаменатора. |
| неудовлетворительно | компетенции не сформированы | студент не овладел ни одним из элементов компетенции, обнаружил существенные пробелы в знании основного программного материала по дисциплине, допустил принципиальные ошибки при применении теоретических знаний, которые не позволяют ему продолжить обучение или приступить к практической деятельности без дополнительной подготовки по данной дисциплине.  |

## **6. ОПИСАНИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ**

Оценка знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций по ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности осуществляется в ходе текущего и промежуточного контроля. Текущий контроль организуется в формах: устного опроса (беседы, индивидуального опроса, докладов); тестирования, подготовки реферативных сообщений, разноуровневых заданий.

Промежуточный контроль осуществляется в форме дифференцированного зачета. Промежуточный контроль включает в себя теоретические вопросы, позволяющие оценить уровень освоения студентами знаний.

Процедура оценивания компетенций, обучающихся основана на следующих принципах: периодичности проведения оценки, многоступенчатости оценки по устранению недостатков, единства используемой технологии для всех обучающихся, выполнения условий сопоставимости результатов оценивания, соблюдения последовательности проведения оценки.

Краткая характеристика процедуры реализации текущего и промежуточного контроля для оценки компетенций обучающихся включает:

**сообщение** - продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы. Подготовка осуществляется во внеурочное время. В оценивании результата наравне с преподавателем могут принимать участие студенты группы.

**устный опрос** - устный опрос по основным терминам может проводиться в начале/конце лекционного или практического занятия в течении 15-20 мин. Либо устный опрос проводится в течение всего практического занятия по заранее выданной тематике.

**тест** - позволяет оценить уровень знаний студентами теоретического материала по дисциплине. Осуществляется на бумажных носителях по вариантам.

**кейс-задача** - проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.

**задача** - средство раскрытия связи между данными и искомым, заданные условием задачи, на основе чего надо выбрать, а затем выполнить действия, в том числе арифметические, и дать ответ на вопрос задачи.

**зачет** - проводится в заданный срок согласно графику учебного процесса. Зачет проходит в устной форме в виде собеседования по вопросам итогового контроля. При выставлении результата по зачету учитывается уровень приобретенных компетенций студента.