

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич
Должность: Директор
Дата подписания: 20.05.2024 18:18:44
Уникальный программный ключ:
b683afe664d7e9f64175886cf9626a198149ad38

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Стерлитамакский филиал

Колледж

Фонд оценочных средств

по дисциплине

ДУДК 01. Основы финансовой грамотности

Дополнительные учебные курсы и дисциплины

цикл дисциплины и его часть (обязательная, вариативная)

специальность

44.02.02

Преподавание в начальных классах

код

наименование специальности

уровень подготовки

базовый

Разработчик (составитель)

Тагирова З.М

преподаватель

ученая степень, ученое звание,
категория, Ф.И.О.

Стерлитамак 2021

I Паспорт фондов оценочных средств

1. Область применения

Фонд оценочных средств (ФОС) предназначен для проверки результатов освоения дисциплины Основы финансовой грамотности, входящей в состав программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 44.02.02 Преподавание в начальных классах. Объем часов на аудиторную нагрузку по дисциплине 32, на самостоятельную работу 14.

2. Объекты оценивания – результаты освоения дисциплины

ФОС позволяет оценить следующие результаты освоения дисциплины:

личностных:

- сформированность субъектной позиции как способности самостоятельно планировать и ответственно принимать решения в сфере личных и семейных финансов с учётом возможных рисков;
- готовность к правильному поведению в непредвиденных обстоятельствах и к принятию решения о финансовом обеспечении качества жизни;
- готовность жить по средствам.

метапредметных:

- решать практические финансовые задачи, анализировать и интерпретировать их условия (назначение разных банковских услуг, виды вкладов, плюсы и минусы кредитования, способы страхования, доходность и риски при размещении сбережений в ценные бумаги, информация по фондовому рынку, учёт и планирование личных доходов, налогообложение и налоговые вычеты, альтернативные инструменты обеспечения старости, презентация своих качеств и компетенций как работника, организационно-правовые формы предприятий, выбор финансовых продуктов и услуг, безопасность финансовых операций, в том числе в сети Интернет);
- ставить финансовые цели и планировать деятельность по достижению целей с учётом возможных альтернатив;
- оценивать способы решения практических финансовых задач и делать оптимальный выбор, выполнять самоанализ полученного результата;
- владеть коммуникативными компетенциями:
находить, анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников;
грамотно реализовывать позиции (покупателя, заёмщика, вкладчика, налогоплательщика, потребителя страховых услуг, участника фондового рынка и др.);
- анализировать свою учебную и практическую деятельность в области финансов.

предметных:

- владеть базовыми понятиями финансовой сферы (банк, банковские услуги и продукты, кредит, сберегательный вклад, банковская карта, инвестиции, фондовый рынок, риск, ценные бумаги, операции с ценными бумагами, инвестиционный портфель, страхование, страховой случай, личное страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности, доходы и расходы семьи, налоги, налоговый вычет, ИНН, пенсия, пенсионные накопления, пенсионное страхование, фирма, финансовый менеджмент, банкротство фирмы, предпринимательство, предприниматель, предприятие, организационно-правовая форма предприятия, бизнесплан, финансовые риски, экономический кризис, финансовое мошенничество, финансовая безопасность);
- знать правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок) и уметь их применять на практике.

3 Формы контроля и оценки результатов освоения дисциплины

Контроль и оценка результатов освоения – это выявление, измерение и оценивание результатов освоения дисциплины.

В соответствии с учебным планом специальности 44.02.02 Преподавание в начальных классах, рабочей программой дисциплины Основы финансовой грамотности предусматривается текущий и промежуточный контроль результатов освоения.

3.1 Формы текущего контроля

Текущий контроль успеваемости представляет собой проверку усвоения учебного материала, регулярно осуществляемую на протяжении курса обучения.

Текущий контроль результатов освоения дисциплины в соответствии с рабочей программой и календарно-тематическим планом происходит при использовании следующих обязательных форм контроля:

- проверка выполнения самостоятельной работы студентов,

Во время проведения учебных занятий дополнительно используются следующие формы текущего контроля – устный опрос, решение задач, тестирование по темам отдельных занятий.

Проверка выполнения самостоятельной работы. Самостоятельная работа направлена на самостоятельное освоение и закрепление результатов обучения.

Самостоятельная подготовка обучающихся по дисциплине предполагает следующие виды и формы работы:

Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной технической литературы.

Самостоятельное изучение материала и конспектирование лекций по учебной и специальной технической литературе.

Написание и защита доклада; подготовка к сообщению или беседе на занятии по заданной преподавателем теме.

Выполнение расчетных заданий.

Работа со справочной литературой и нормативными материалами.

Оформление отчетов по лабораторным и практическим работам, и подготовка к их защите.

Составление тестовых заданий по темам.

Самостоятельная работа №1 Банковская система РФ

Ответить на вопросы

1. Как устроена банковская система России?
 2. В чём отличие ЦБ РФ от коммерческих банков?
 3. Зачем нужна система страхования вкладов и как она работает?
 4. В каких целях можно использовать дебетовую карту банка?
 5. Каковы плюсы и минусы у дебетовой банковской карты?
 6. Как следует поступить, если вы нашли банковскую карту, утерянную вашим знакомым? Почему вы считаете, что поступить нужно именно так?
 7. Как величина процентной ставки по вкладу зависит от суммы денежных средств и от срока их размещения на вкладе? Почему наблюдается такая зависимость?
 8. Перечислите и охарактеризуйте виды кредитов.
 9. В чём отличие рефинансирования кредита от его реструктуризации?
- Что между ними общего?

1. Чем кредитная карта отличается от дебетовой?
2. Если бы вы были главой семьи, то какой картой – кредитной или дебетовой – предпочли бы пользоваться? Свой выбор объясните.
3. Что такое обезличенный металлический счёт и в каких металлах он может быть открыт?

4. В чём плюсы и минусы обезличенного металлического счёта по сравнению с обычным сберегательным вкладом?

Исследовательское задание:

Найдите данные о доходности российских открытых и интервальных ПИФов за последние 3–5 лет. Вы можете воспользоваться информацией, размещённой на сайте Investfunds (<http://pif.investfunds.ru>) или на другом интернет-ресурсе.

1. Какую доходность показали ПИФы за последние 3–5 лет? Насколько широк диапазон доходности разных ПИФов за этот промежуток времени? О чём это говорит?

2. Какие ПИФы показали доходность выше уровня инфляции? Скольким ПИФам удалось показать более высокую доходность, чем по сберегательным вкладам?

3. В каком году доходность ПИФов была выше всего? Насколько велика амплитуда колебания доходности от года к году?

4. Какие ПИФы по объекту инвестиций (акции, облигации и т. д.) в среднем оказались наиболее доходными? Как вам кажется, почему? Могла бы ситуация быть иной, если бы экономическая обстановка в стране в последние 3–5 лет была другой?

5. Выберите один или несколько ПИФов, в которые вы бы хотели вложить деньги. Свой выбор объясните. Какую долю сбережений (представьте, что они у вас есть) вы готовы были бы вложить в ПИФы? Если вы не планируете вложить деньги ни в один из этих фондов, объясните, какие средства сбережения кажутся вам более привлекательными.

Вариант 1

1. Алексей вложил в банк 80 000 руб. под 6% годовых при условии начисления сложных процентов ежеквартально. Какую сумму он получит через 8 лет? (1 балл)

2. Рассчитайте начисленную сумму вклада, открытого вкладчиком на 12 месяцев под 8% годовых с ежемесячным начислением процентов, если на депозит было положено 110 000 рублей.

Определите доходность вклада. (1 балл)

3. Сравните депозиты:

А) вклад с простым начислением процентов в конце срока;

Б) вклад с ежегодным начислением процентов;

В) вклад с ежеквартальным начислением процентов;

Г) вклад с ежемесячным начислением процентов;

Д) вклад с ежедневным начислением процентов.

Если сумма вклада 100 000 рубл, срок размещения 3 года, %-5% годовых. (3 балла)

4. Банк «Дружба» предлагает жителям города два варианта депозита для разных категорий горожан:

1) Для молодых семей и студентов депозит под 7% с начислением процентов с ежегодной капитализацией;

2) Для всех других горожан – депозит под 8% с начислением процентов в конце года.

Определите более выгодный вариант размещения депозитов на 4 года на сумму 200 000 р. (2 балла)

5. Предприниматель открыл валютный вклад в банке «Доходный» в конце 2019 года и положил на свой счёт 10 000 долларов, которые получил, продав принадлежащее

ему производственное помещение. Вклад открыт на 5 лет под 7% годовых с капитализацией. Какая сумма накопится на вкладе через 5 лет, если вклад был открыт: а) с ежегодной капитализацией; б) с ежеквартальной капитализацией; в) с ежемесячной капитализацией; г) с ежедневной капитализацией? (3 балла)

1. Алексей вложил в банк 70 000 руб. под 5% годовых при условии начисления сложных процентов ежеквартально. Какую сумму он получит через 7 лет? (1 балл)

2. Рассчитайте начисленную сумму вклада, открытого вкладчиком на 12 месяцев под 9% годовых с ежемесячным начислением процентов, если на депозит было положено 105 000 рублей.

Определите доходность вклада. (1 балл)

3. Сравните депозиты:

А) вклад с простым начислением процентов в конце срока;

Б) вклад с ежегодным начислением процентов;

В) вклад с ежеквартальным начислением процентов;

Г) вклад с ежемесячным начислением процентов;

Д) вклад с ежедневным начислением процентов.

Если сумма вклада 130 000 рубл, срок размещения 4 года, % - 4% годовых. (3 балла)

4. Банк «Дружба» предлагает жителям города два варианта депозита для разных категорий горожан:

1) Для молодых семей и студентов депозит под 6% с начислением процентов с ежегодной капитализацией;

2) Для всех других горожан – депозит под 6,3% с начислением процентов в конце года.

Определите более выгодный вариант размещения депозитов на 5 года на сумму 180 000 р. (2 балла)

5. Предприниматель открыл валютный вклад в банке «Доходный» в конце 2019 года и положил на свой счёт 11 000 долларов, которые получил, продав принадлежащее ему производственное помещение. Вклад открыт на 6 лет под 7% годовых с капитализацией. Какая сумма накопится на вкладе через 6 лет, если вклад был открыт: а) с ежегодной капитализацией; б) с ежеквартальной капитализацией; в) с ежемесячной капитализацией; г) с ежедневной капитализацией? (3 балла)

1. Алексей вложил в банк 110 000 руб. под 5% годовых при условии начисления сложных процентов ежеквартально. Какую сумму он получит через 9 лет? (1 балл)

2. Рассчитайте начисленную сумму вклада, открытого вкладчиком на 12 месяцев под 8% годовых с ежемесячным начислением процентов, если на депозит было положено 130 000 рублей.

Определите доходность вклада. (1 балл)

3. Сравните депозиты:

А) вклад с простым начислением процентов в конце срока;

Б) вклад с ежегодным начислением процентов;

В) вклад с ежеквартальным начислением процентов;

Г) вклад с ежемесячным начислением процентов;

Д) вклад с ежедневным начислением процентов.

Если сумма вклада 140 000 рубл, срок размещения 5 года, % - 4% годовых. (3 балла)

4. Банк «Дружба» предлагает жителям города два варианта депозита для разных категорий горожан:

1) Для молодых семей и студентов депозит под 9% с начислением процентов с ежегодной капитализацией;

2) Для всех других горожан – депозит под 9,2% с начислением процентов в конце года.

Определите более выгодный вариант размещения депозитов на 4 года на сумму 250 000 р.(2 балла)

5. Предприниматель открыл валютный вклад в банке «Доходный» в конце 2019 года и положил на свой счёт 19000 долларов, которые получил, продав принадлежащее ему производственное помещение. Вклад открыт на 7 лет под 6% годовых с капитализацией. Какая сумма накопится на вкладе через 7 лет, если вклад был открыт: а) с ежегодной капитализацией; б) с ежеквартальной капитализацией; в) с ежемесячной капитализацией; г) с ежедневной капитализацией? (3 балла)

1. Алексей вложил в банк 140 000 руб. под 4% годовых при условии начисления сложных процентов ежеквартально. Какую сумму он получит через 5 лет? (1 балл)

2.Рассчитайте начисленную сумму вклада, открытого вкладчиком на 12 месяцев под 7,5% годовых с ежемесячным начислением процентов, если на депозит было положено 150 000 рублей.

Определите доходность вклада.(1 балл)

3. Сравните депозиты:

А) вклад с простым начислением процентов в конце срока;

Б) вклад с ежегодным начислением процентов;

В) вклад с ежеквартальным начислением процентов;

Г) вклад с ежемесячным начислением процентов;

Д) вклад с ежедневным начислением процентов.

Если сумма вклада 150000 рубл, срок размещения 4 года, %-6,5% годовых.(3 балла)

4. Банк «Дружба» предлагает жителям города два варианта депозита для разных категорий горожан:

1) Для молодых семей и студентов депозит под 7,5% с начислением процентов с ежегодной капитализацией;

2) Для всех других горожан – депозит под 8,1% с начислением процентов в конце года.

Определите более выгодный вариант размещения депозитов на 4 года на сумму 250 000 р.(2 балла)

5. Предприниматель открыл валютный вклад в банке «Доходный» в конце 2019 года и положил на свой счёт 15000 долларов, которые получил, продав принадлежащее ему производственное помещение. Вклад открыт на 3 года под 7,5% годовых с капитализацией. Какая сумма накопится на вкладе через 3 года, если вклад был открыт: а) с ежегодной капитализацией; б) с ежеквартальной капитализацией; в) с ежемесячной капитализацией; г) с ежедневной капитализацией? (3 балла)

1. Алексей вложил в банк 130 000 руб. под 7% годовых при условии начисления сложных процентов ежеквартально. Какую сумму он получит через 9 лет? (1 балл)

2. Рассчитайте начисленную сумму вклада, открытого вкладчиком на 24 месяцев под 7% годовых с ежемесячным начислением процентов, если на депозит было положено 120 000 рублей.

Определите доходность вклада. (1 балл)

3. Сравните депозиты:

А) вклад с простым начислением процентов в конце срока;

Б) вклад с ежегодным начислением процентов;

В) вклад с ежеквартальным начислением процентов;

Г) вклад с ежемесячным начислением процентов;

Д) вклад с ежедневным начислением процентов.

Если сумма вклада 90000 рубл, срок размещения 4 года, %-5,5% годовых. (3 балла)

4. Банк «Дружба» предлагает жителям города два варианта депозита для разных категорий горожан:

1) Для молодых семей и студентов депозит под 6,3% с начислением процентов с ежегодной капитализацией;

2) Для всех других горожан – депозит под 6,1% с начислением процентов в конце года.

Определите более выгодный вариант размещения депозитов на 4 года на сумму 250 000 р. (2 балла)

5. Предприниматель открыл валютный вклад в банке «Доходный» в конце 2019 года и положил на свой счёт 80000 долларов, которые получил, продав принадлежащее ему производственное помещение. Вклад открыт на 7 лет под 6,8% годовых с капитализацией. Какая сумма накопится на вкладе через 7 лет, если вклад был открыт: а) с ежегодной капитализацией; б) с ежеквартальной капитализацией; в) с ежемесячной капитализацией; г) с ежедневной капитализацией? (3 балла)

1. Алексей вложил в банк 80 000 руб. под 6% годовых при условии начисления сложных процентов ежеквартально. Какую сумму он получит через 8 лет? (1 балл)

2. Рассчитайте начисленную сумму вклада, открытого вкладчиком на 12 месяцев под 8% годовых с ежемесячным начислением процентов, если на депозит было положено 110 000 рублей.

Определите доходность вклада. (1 балл)

3. Сравните депозиты:

А) вклад с простым начислением процентов в конце срока;

Б) вклад с ежегодным начислением процентов;

В) вклад с ежеквартальным начислением процентов;

Г) вклад с ежемесячным начислением процентов;

Д) вклад с ежедневным начислением процентов.

Если сумма вклада 100000 рубл, срок размещения 3 года, %-5% годовых. (3 балла)

4. Банк «Дружба» предлагает жителям города два варианта депозита для разных категорий горожан:

1) Для молодых семей и студентов депозит под 7% с начислением процентов с ежегодной капитализацией;

2) Для всех других горожан – депозит под 8% с начислением процентов в конце

года.

Определите более выгодный вариант размещения депозитов на 4 года на сумму 200 000 р. (2 балла)

5. Предприниматель открыл валютный вклад в банке «Доходный» в конце 2019 года и положил на свой счёт 10000 долларов, которые получил, продав принадлежащее ему производственное помещение. Вклад открыт на 5 лет под 7% годовых с капитализацией. Какая сумма накопится на вкладе через 5 лет, если вклад был открыт: а) с ежегодной капитализацией; б) с ежеквартальной капитализацией; в) с ежемесячной капитализацией; г) с ежедневной капитализацией? (3 балла)

Самостоятельная работа 2 «Как работает фондовая биржа и кто может на ней торговать»

Ответить на вопросы

1. Какие функции в экономике выполняют фондовые биржи?
2. Что такое биржевой индекс?
3. Каких профессиональных участников фондового рынка вы знаете?
4. Как правильно выбрать агента для инвестирования в ценные бумаги?
1. Какой режим валютного курса используется в России? Каковы его преимущества и недостатки по сравнению с другими режимами валютных курсов?
2. Допустим, у вашей семьи есть сбережения и вам доверили их инвестировать. Стали бы вы использовать семейные деньги для игры на рынке Форекс? Свой ответ поясните.
3. Что такое акции и облигации?
4. С какими рисками сталкиваются участники рынка Форекс?

Самостоятельная работа №3

Составить семейный и личный бюджет

Самостоятельная работа №4 Решение задач по налогам

1. Какие налоги взимаются с физических лиц? Кто должен перечислять эти налоги в государственный (региональный, местный) бюджет?
2. Почему необходимо платить налоги? К чему может привести неуплата налога?
3. Кто подаёт налоговую декларацию самостоятельно?
4. Что такое ИНН и как его получить?
5. Какие виды налоговых вычетов существуют?
6. Как правильно воспользоваться правом на налоговый вычет?

Работница организации Ковалева А. Н., до февраля 2023 года не состоявшая в зарегистрированном браке (вдова), содержит 12-летнего ребенка. Ежемесячный доход сотрудницы за период с января по май 2023 года составлял 20 000 рублей. 17 февраля 2023 года был зарегистрирован повторный брак сотрудницы. Требуется рассчитать сумму налога на доходы физлица за указанный период.

Решение:

До момента регистрации повторного брака сотрудница имела право на двойной налоговый вычет на ребенка. С марта 2023 года это правило перестало действовать, т.к. сотрудница вышла замуж (подп. 4 п. 1 ст. 218 [НК РФ](#)), и вычет на ребенка Ковалевой А. Н. далее должен предоставляться в одинарном размере.

Сумму налога за период с января по май 2021 года следует рассчитывать так:

- НДФЛ за январь = $(20\,000 - (1\,400 \times 2)) \times 0,13 = 2\,236$ рублей.
- НДФЛ за февраль = $(20\,000 - (1\,400 \times 2)) \times 0,13 = 2\,236$ рублей.
- НДФЛ за март = $(20\,000 - 1\,400) \times 0,13 = 2\,418$ рублей.
- НДФЛ за апрель = $(20\,000 - 1\,400) \times 0,13 = 2\,418$ рублей.
- НДФЛ за май = $(20\,000 - 1\,400) \times 0,13 = 2\,418$ рублей.

А всего за указанный период сумма начисленного налога с дохода Ковалевой А. Н. составит $2\,236 + 2\,236 + 2\,418 + 2\,418 + 2\,418 = 11\,726$ рублей.

Самостоятельная работа №5

Составить бизнес план

Самостоятельная работа №6 подготовить информацию о мировых мошенниках

Самостоятельная работа №7 Подготовиться к зачету

Сводная таблица по применяемым формам и методам текущего контроля и оценки результатов обучения

Результаты обучения	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
личностных:	
сформированность субъектной позиции как способности самостоятельно планировать и ответственно принимать решения в сфере личных и семейных финансов с учётом возможных рисков; • готовность к правильному поведению в непредвиденных обстоятельствах и к принятию решения о финансовом обеспечении качества жизни; • готовность жить по средствам.	Выполнение и защита самостоятельных работ Оценка правильности выполнения самостоятельной работы Устный опрос
метапредметных:	
• решать практические финансовые задачи, анализировать и интерпретировать их условия (назначение разных банковских услуг, виды вкладов, плюсы и минусы кредитования, способы страхования, доходность и риски при размещении сбережений в ценные бумаги, информация по фондовому рынку, учёт и планирование личных доходов, налогообложение и налоговые вычеты, альтернативные инструменты обеспечения старости, презентация своих качеств и компетенций как работника, организационно-правовые формы предприятий, выбор финансовых продуктов и услуг, безопасность финансовых операций, в том числе в сети Интернет); • ставить финансовые цели и планировать деятельность по достижению целей с учётом возможных альтернатив; • оценивать способы решения практических финансовых задач и делать	Выполнение и защита самостоятельных работ Оценка правильности выполнения самостоятельной работы Решение задач во время занятия

оптимальный выбор, выполнять самоанализ полученного результата; • владеть коммуникативными компетенциями: находить, анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников; грамотно реализовывать позиции (покупателя, заёмщика, вкладчика, налогоплательщика, потребителя страховых услуг, участника фондового рынка и др.); • анализировать свою учебную и практическую деятельность в области финансов.	
предметных:	
• владеть базовыми понятиями финансовой сферы (банк, банковские услуги и продукты, кредит, сберегательный вклад, банковская карта, инвестиции, фондовый рынок, риск, ценные бумаги, операции с ценными бумагами, инвестиционный портфель, страхование, страховой случай, личное страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности, доходы и расходы семьи, налоги, налоговый вычет, ИНН, пенсия, пенсионные накопления, пенсионное страхование, фирма, финансовый менеджмент, банкротство фирмы, предпринимательство, предприниматель, предприятие, организационно-правовая форма предприятия, бизнесплан, финансовые риски, экономический кризис, финансовое мошенничество, финансовая безопасность); • знать правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок) и уметь их применять на практике.	Тестирование Защита самостоятельных работ Устный опрос во время занятия Решение задач

3.2 Форма промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине –зачет во втором семестре.

Обучающиеся допускаются к сдаче экзамена при выполнении всех видов самостоятельной работы, лабораторных, практических и контрольных работ,

предусмотренных рабочей программой и календарно-тематическим планом дисциплины.

Экзамен проводится за счет времени отведенного на изучение дисциплины. При условии своевременного и качественного выполнения обучающимся всех видов работ, предусмотренных рабочей программой дисциплины.

Перечень заданий к зачету:

1. Отметьте правильный ответ.

1. В России к обязательному страхованию относится всё нижеперечисленное, кроме:

- а) медицинского страхования в системе ОМС;
- б) социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (воздействий вредных факторов);
- в) страхования жизни;
- г) ОСАГО.

2. Страхование – это:

а) услуга, при которой банк выдаёт определённую сумму денег физическому или юридическому лицу во временное пользование с условием возврата через оговорённый срок с процентами;

б) защита имущественных или финансовых интересов людей при наступлении неблагоприятных событий за счёт специальных денежных фондов;

в) обязательный платёж, взимаемый органами государственной власти с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства;

г) вложение денежных средств в производственную или финансовую сферу с целью получения дохода в виде прибыли, процентов, дивидендов.

3. Пенсия – это:

а) размещение денежных средств в коммерческом банке на условиях, предоставляющих возможность владельцу денег в любое время снимать их со счёта и пополнять счёт;

б) размер возможных убытков, определяющийся величиной потерь при всех неблагоприятных исходах и вероятностью наступления этих исходов;

в) ежемесячные выплаты, которые будет делать государство (или частная организация, с которой заключён договор) после определённого возраста или по причине утраты трудоспособности;

г) денежная сумма, взимаемая с налогоплательщика в случае задержки уплаты налога.

4. Банкротство – это:

а) способ принудительного воздействия на нарушителя гражданских прав других людей путём применения к нему санкций;

б) индивидуальный инвестиционный счёт, с помощью которого гражданин РФ может покупать и продавать акции и облигации на российских торговых площадках;

в) цифровой код, присваиваемый юридическим и физическим лицам, которые должны платить налоги;

г) неспособность компании погасить свою задолженность перед кредиторами.

5. К налогам, взимаемым с физических лиц, не относится:

а) налог на доходы;

б) налог на имущество;

в) налог на природные ресурсы;

г) транспортный налог.

6. Признак, по которому страхование отличается от сбережений, инвестирования и других финансовых операций, – это:

а) защита имущества или финансовых интересов;

б) хранение денег в финансовой организации; в) вложение денежных средств с целью получения прибыли;

г) заём денег в финансовой организации.

7. Дивиденды – это:

- а) приведение будущих денежных доходов к их сегодняшней стоимости;
- б) соглашение между страховщиком и страхователем, по которому последний обязан осуществить страховую выплату при наступлении страхового случая;
- в) часть прибыли компании, которую получают акционеры;
- г) сумма, на которую уменьшается налоговая база при выполнении некоторых условий.

8. Вы выбираете НПФ. Фонд А за 10 лет показал доходность 4%, а за последние два года (из этих десяти) – 30%; фонд Б – 11% в каждом году из последних десяти лет; фонд В – 13% за 10 лет и минус 5% за последние два года (из этих десяти). Инфляция в стране составляет 6%. В каком НПФ лучше делать пенсионные накопления?

- а) В фонде А;
- б) в фонде Б; в) в фонде В; г) ни в каком, ведь при таком уровне инфляции это невыгодно.

9. Акция А с вероятностью 1 : 2 подешевеет на 30% и с такой же вероятностью подорожает на 30%. Акция Б с вероятностью 1 : 3 подешевеет на 20%, останется на том же уровне или подорожает на 20%. У какой акции выше риск?

- а) У акции А;
- б) у акции Б;
- в) одинаков у обеих акций;
- г) риск отсутствует.

10. Вы получили электронное письмо от некоего банка, в котором сообщается, что для вас одобрена кредитная карта с лимитом 100 тыс. руб. Для оформления карты необходимо заполнить анкету: указать ФИО, паспортные данные, информацию о месте работы и семейном положении. Для получения карты нужно оплатить курьерскую доставку, переведя на указанный в письме счёт 300 руб. Вам очень хочется иметь кредитную карту с таким лимитом. Как следует поступить в данном случае?

- а) согласиться на предложенные условия;
- б) заполнить анкету, но не переводить деньги;
- в) проверить рейтинг банка, узнать, входит ли он в ССВ, и принять решение в зависимости от жизненной ситуации;
- г) позвонить по официальным телефонам банка (используя данные на официальном сайте организации) и поинтересоваться: посылали ли вам письмо, соответствует ли изложенная информация действительности.

Отметьте правильные ответы.

11. Страховая пенсия по старости назначается:

- а) по достижении определённого возраста, установленного законодательством РФ;
- б) при наличии определённого количества лет страхового стажа;
- в) при наличии минимального количества пенсионных баллов;
- г) при утере кормильца всем членам семьи;
- д) в случае получения инвалидности;
- е) в случае временной утраты трудоспособности.

12. Факторы, влияющие на повышение прибыли фирмы, – это:

- а) большое количество кредитов на развитие компании;
- б) увеличение объёма продаж товара по более высокой цене;
- в) неконкурентоспособность выпускаемой продукции;
- г) снижение издержек при реализации продукции; д) платёжеспособность руководства фирмы.

13. К государственным программам по поддержке предпринимательства относятся:

- а) налоговые льготы в течение пяти лет;
- б) предоставление субсидий из федерального бюджета в целях оказания государственной поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства на

региональном уровне;

- в) увеличение размеров кредитования;
- г) обучение (на безвозмездной основе или с частичным покрытием расходов);
- д) бизнес-инкубаторы;
- е) гранты.

14. Характеристики инвестиционного портфеля:

- а) относится к страхованию гражданской ответственности;
- б) представляет собой совокупность ценных бумаг;
- в) формируется с целью получения налоговых вычетов;
- г) собирается для получения выгодного кредита;
- д) формируется как сберегательный сертификат;
- е) приобретается с целью вложения капитала в объекты, приносящие доход.

15. К видам пенсионных сбережений относятся:

- а) инвестирование средств пенсионных накоплений;
- б) корпоративный пенсионный план;
- в) негосударственные пенсионные фонды;
- г) кредиты для пенсионеров;
- д) налоговые вычеты;
- е) финансирование малого бизнеса.

16. Виды налогов:

- а) каско;
- б) ОСАГО;
- в) НДФЛ;
- г) НДС;
- д) акциз;
- е) НДСПИ.

17. К федеральным налогам и сборам относятся:

- а) транспортный налог;
- б) налог на доходы физических лиц;
- в) налог на добавленную стоимость;
- г) земельный налог;
- д) налог на имущество физических лиц;
- е) налог на имущество организаций.

18. Признаки грамотно составленного резюме:

- а) доброжелательность;
- б) описание предыдущих мест работы и своих непосредственных обязанностей;
- в) характеристика перспектив дальнейшего развития;
- г) характеристика конкретных профессиональных достижений;
- д) подробное описание автобиографии;
- е) литературный язык.

19. К ценным бумагам относятся:

- а) акция;
- б) дебетовая карта;
- в) облигация;
- г) кредитная карта;
- д) обезличенный металлический счёт;
- е) паспорт гражданина РФ.

20. Преимущества ведения собственного бизнеса:

- а) возможность получить значительную прибыль;
- б) высокие риски потери денег;
- в) автономность;
- г) повышенная ответственность;

- д) необходимость экономить;
- е) возможность самореализации

21. Выберите термины из предложенных ниже и вставьте в текст. В случае банкротства банка (или отзыва у него лицензии) государство быстро вернёт клиентам банка их средства (до 1,4 млн руб.). Это возможно благодаря , в который все банки, входящие , делают регулярные взносы.

Слова для справки: страхование депозитов, страховой фонд, Агентство по страхованию вкладов, система страхования вкладов.

22. Решить задачу:

Иванов Сергей Петрович получает зарплату в размере 30 тыс. руб. У него есть сбережения – 75 тыс. руб. Сергей Петрович обдумывает возможность получения автокредита в размере 500 тыс. руб. под 16% годовых с первоначальным взносом 15%, с выплатой равными долями ежемесячно. Он надеется погасить кредит в течение трёх лет. Целесообразно ли ему брать кредит, если прогноз инфляции по данным экспертов на ближайшие три года составляет 6,5%, 5,8% или 5,3%?

23. Ежегодные налоговые платежи семьи Соколовых составляют 22 440 руб. Соколовы хотят купить новый автомобиль и поехать на нём в отпуск. Деньги на покупку автомобиля у них есть, но налоговые платежи увеличатся на 10 200 руб. в год. Смогут ли они накопить на отпуск, если совокупный доход семьи равен 746 400 руб., обязательные расходы составляют 75% семейного бюджета, а инфляция находится на уровне 6,5%.

Вы решили открыть счёт в банке и положить на него 100 тыс. руб. на год. Определите, какой вклад выгоднее: «Подари жизнь» – 6,2% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов; «Пополняй» – 6,3% годовых без капитализации. Учтите, что прогноз инфляции на будущий год составляет 6%.

24. В семье Васильевых пять человек. Папа зарабатывает 26 тыс. руб. в месяц, мама – 25 тыс. руб. Пенсия бабушки составляет 15 тыс. руб., а бабушки – 12 тыс. руб. в месяц. Сын учится в школе. Они живут в квартире площадью 50 м², которая стоит 1 млн руб. (налоговая ставка – 0,3%). У Васильевых есть ещё одна квартира площадью 50 м² с такой же стоимостью, которую семья сдаёт в аренду за 10 тыс. руб. в месяц, и автомобиль Audi Q3 2017 года выпуска с мощностью двигателя 170 л. с. (ставка транспортного налога – 45 руб.). Определите: 1) ежегодные налоговые выплаты семьи Васильевых; 2) какую сумму семья выплачивает самостоятельно. При расчёте следует учитывать, что налог на имущество начисляется с общей площади квартиры (её кадастровой стоимости), превышающей установленный норматив в 20 м² (так называемый налоговый вычет – п. 8 ст. 403 НК РФ). Сначала необходимо определить кадастровую стоимость 1 м²: Стоимость квартиры : Общая площадь квартиры. Затем следует рассчитать площадь квартиры, которая подлежит налогообложению: Общая площадь квартиры – Норматив в 20 м². Полученную величину следует умножить на кадастровую стоимость 1 м² и на ставку налога. Это и есть сумма налога.

4 Система оценивания комплекта ФОС текущего контроля и промежуточной аттестации

При оценивании лабораторной, практической и самостоятельной работы обучающегося учитывается следующее:

- качество выполнения практической части работы;
- качество оформления отчета по работе;
- качество устных ответов на контрольные вопросы при защите работы.

Каждый вид работы оценивается по пяти бальной шкале.

«5» (отлично) – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся свободно и уверенно ориентируется; за умение практически применять теоретические знания, высказывать и обосновывать свои суждения. Оценка «5» (отлично) предполагает грамотное и логичное изложение ответа.

«4» (хорошо) – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет

научно-понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет теоретические знания на практике, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

«3» (удовлетворительно) – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности, в применении теоретических знаний при ответе на практико-ориентированные вопросы; не умеет доказательно обосновать собственные суждения.

«2» (неудовлетворительно) – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, допускает ошибки в определении базовых понятий, искажает их смысл; не может практически применять теоретические знания.

Тест оценивается по пяти бальной шкале следующим образом: стоимость каждого вопроса 1 балл. За правильный ответ студент получает 1 балл. За неверный ответ или его отсутствие баллы не начисляются.

Оценка «5» соответствует 86% – 100% правильных ответов.

Оценка «4» соответствует 73% – 85% правильных ответов.

Оценка «3» соответствует 53% – 72% правильных ответов.

Оценка «2» соответствует 0% – 52% правильных ответов.