

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич
Должность: Директор
Дата подписания: 20.05.2024 14:46:01
Уникальный программный ключ:
b683afe664d7e9f64173886c19626a198149ad36

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»
СТЕРЛИТАМАКСКИЙ ФИЛИАЛ

Колледж

Фонд оценочных средств

по дисциплине **СГ 05. Основы финансовой грамотности**

Социально-гуманитарный цикл, обязательная часть
цикл дисциплины и его часть (обязательная, вариативная)

44.02.02	специальность
код	Преподавание в начальных классах
	наименование специальности

уровень подготовки
базовый

Разработчик (составитель)
Тагирова З.М
преподаватель
ученая степень, ученое звание,
категория, Ф.И.О.

Стерлитамак 2024 г.

I Паспорт фондов оценочных средств

1. Область применения

Фонд оценочных средств (ФОС) предназначен для проверки результатов освоения дисциплины СГ 05. 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 36.

2. Объекты оценивания – результаты освоения дисциплины

ФОС позволяет оценить следующие результаты освоения дисциплины в соответствии с ФГОС специальности 44.02.02 Преподавание в начальных классах и рабочей программой дисциплины СГ 05. Основы финансовой грамотности:

умения:

- ориентироваться в современной экономической, политической и культурной ситуации в России и мире;

- выявлять взаимосвязь отечественных, региональных, мировых социально-экономических, политических и культурных проблем;

знания:

- о социальных и этических проблемах, связанных с развитием и использованием достижений науки, техники и технологий;

Вышеперечисленные умения, знания направлены на формирование у обучающихся следующих **общих и профессиональных компетенций**:

ОК 1 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам

ОК 2 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности

ОК 3 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях

ОК 4 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде

ОК 5 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста

ОК 6 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения

ОК 7 Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях

ОК 8 Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности

ОК 9 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках

ПК 1.1 Определять цели и задачи, планировать уроки

ПК 1.2 Проводить уроки

ПК 1.3 Осуществлять педагогический контроль, оценивать процесс и результаты обучения

ПК 1.4 Анализировать уроки

ПК 2.1 Определять цели и задачи внеурочной деятельности и общения, планировать внеурочные занятия.

ПК 2.2 Проводить внеурочные занятия

ПК 2.3 Осуществлять педагогический контроль, оценивать процесс и результаты деятельности обучающихся

ПК 2.4 Анализировать процесс и результаты внеурочной деятельности и отдельных занятий

ПК 3.1 Проводить педагогическое наблюдение и диагностику, интерпретировать полученные результаты

ПК 3.2 Определять цели и задачи, планировать внеклассную работу

ПК 3.3 Проводить внеклассные мероприятия

ПК 3.4 Анализировать процесс и результаты проведения внеклассных мероприятий

ПК 3.5 Определять цели и задачи, планировать работу с родителями

ПК 3.6 Обеспечивать взаимодействие с родителями младших школьников при решении задач обучения и воспитания

ПК 3.7 Анализировать результаты работы с родителями

ПК 3.8 Координировать деятельность сотрудников образовательного учреждения, работающих с классом

3 Формы контроля и оценки результатов освоения дисциплины

Контроль и оценка результатов освоения – это выявление, измерение и оценивание знаний, умений и формирующихся общих и профессиональных компетенций в рамках освоения дисциплины.

В соответствии с учебным планом специальности 44.02.02 Преподавание в начальных классах и рабочей программой дисциплины СГ 05. 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:

- выполнение практических работ,
- проверка выполнения самостоятельной работы студентов,
- проверка выполнения контрольных работ,

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

Выполнение и защита практических работ. Практические работы проводятся с целью усвоения и закрепления практических умений и знаний, овладения профессиональными компетенциями. В ходе практической работы студенты приобретают умения, предусмотренные рабочей программой дисциплины, учатся использовать формулы, и применять различные методики расчета банковских продуктов, анализировать полученные результаты и делать выводы, опираясь на теоретические знания.

Список практических работ:

Практическое задание №1 Банковская система России. Банковские услуги

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?

Ответить на вопросы:

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.

Практическое задание №2 «Как работает фондовая биржа и кто может на ней торговать»

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?

Ответить на вопросы:

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?

Практическое задание №3 «Страхование здоровья и жизни»

1. Какими правами обладают владельцы полиса ОМС?
2. На какие ситуации не распространяется действие полиса ОМС?
3. Чем страхование жизни отличается от других видов страхования? Что между ними общего?
4. Почему страхование жизни можно рассматривать как инвестиционный инструмент?

Ответить на вопросы:

1. Какова структура страхового рынка в России?
2. Какие виды имущественного страхования вы знаете?
3. Что общего и в чём принципиальное различие между страховыми полисами ОСАГО и каско?

На сайте ГИБДД (<https://гибдд.рф>) выясните количество ДТП в России за последний год и узнайте, какое число автотранспортных средств было зарегистрировано в этот период (или количество ДТП на 10 тыс. единиц транспортной техники). Определите вероятность ДТП (в %) для среднестатистического водителя в России за год. Какова вероятность попасть в ДТП в первый год вождения?

Практическое задание №4 Зачем нужны налоги и какие виды налогов существуют.

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?

Практическое задание №5 Пенсионное страхование РФ

1. Что такое страховая пенсия и каковы условия её получения?
2. По какой формуле рассчитывается страховая пенсия?

В таблице приведены различные способы пенсионного накопления. Распределите их по привлекательности по 6-балльной шкале (например, 1-е место – наиболее привлекательный способ пенсионного накопления, 6-е место – наименее привлекательный). Приготовьтесь обсудить заполненную таблицу.

Место	Способ накопления	Доходность	Надёжность	Простота и экономия времени
1	Индивидуальный счёт в НПФ			
2	Корпоративный пенсионный план			
3	Сберегательные вклады			
4	ПИФы			
5	Прямые инвестиции в фондовый рынок			
6	Недвижимость			

Ответить на вопросы

1. Что нужно принимать во внимание, выбирая место работы?
2. Каковы основные права и обязанности работника?

Предприятие «Мопс-М» занимается пошивом комбинезонов для карликовых пород собак. Каждая швея изготавливает 25 комбинезонов в месяц. Предположим, что одна швейная машинка служит 12 месяцев и каждой швее нужно по машинке. В декабре прошлого года бухгалтерия предоставила следующие данные.

Наименование	Стоимость, руб.
Цена комбинезона	2000
Аренда швейного цеха, в месяц	50 000
Зарплата швеи, в месяц	20 000
Стоимость швейной машинки класса «Б»	5000
Стоимость расходных материалов (ткани, ниток и пуговиц) для пошива одного комбинезона	400
Отопление и освещение в цехе, в месяц	15 000
Аренда офиса, в месяц	25 000
Зарплата директора, бухгалтера и менеджера по продажам, в месяц	120 000

1. Рассчитайте прибыль компании в декабре прошлого года, если было сшито 300 комбинезонов. Какова прибыль от продажи одного комбинезона?

Практическое задание №6 «Бизнес-план. Создание собственной компании: шаг за шагом»

Изучите представленную информацию и ответьте на вопросы.

Рейтинги российских стартапов 2016 г.

1. Наиболее интересные стартап-идеи для применения в России.

Dauria Aerospace – частный производитель космических спутников. В 2015 г. в развитие проекта китайский инвестиционный фонд Cybernaut инвестировал 70 млн долларов.

AeroState – стартап в области экологии, позволяющий отслеживать качество воздуха в любой точке мира.

AstroDigital – платформа поиска и доступа к спутниковым данным.

Cardberry – электронная карта, которая может заменить множество пластиковых.

Carprice – онлайн-аукцион для продажи автомобилей, аналог зарубежных интернет-аукционов.

CreoPop – сибирский стартап, создавший 3D-ручки. Привлёк 1,4 млн долларов для создания первой партии изобретений.

EcoCat – технология, разработанная Институтом катализа им. Г.К. Борескова СО РАН, позволяет в четыре раза снизить затраты на обогрев производственных помещений.

IBOX – проект, позволяющий предпринимателям принимать наличные и безналичные платежи без кассового оборудования и терминалов.

«Лесной Дозор» – система, нацеленная на предупреждение и отслеживание лесных пожаров на территории 33 регионов России.

Promobot – проект по разработке робота для розничной торговли. Андроид способен передвигаться, распознавать внешний вид и речь своих собеседников, консультируя их по вопросам покупки.

Qlean – онлайн-сервис для заказа уборки. Сразу же после запуска проект привлёк более 327 тыс. долларов инвестиций, стал активно расти и теперь нацелен на азиатский рынок.

2. Наиболее интересные российские идеи бизнеса с минимальными вложениями.

Игрушки для детей в форме мобильных приложений. Приобретите знания о детской психологии и современных технологиях, освоите методику развивающего обучения – и перспективный проект готов.

Переработка отходов. Развиваются проекты по переработке бытовых отходов и использованной техники. Особенно перспективен сектор сбора и утилизации бытовой техники.

Обучающие программы с узкой специализацией. Чётко таргетированный (т. е. созданный с использованием рекламного механизма, позволяющего выделить целевую аудиторию и показать рекламу именно ей) образовательный продукт сегодня наиболее востребован, особенно в сочетании с высокими технологиями и удобным персонализированным интерфейсом.

Медицинская консультация. Задача – не назвать диагноз, а помочь сориентироваться в изобилии информации и разнообразии услуг. Где найти лучшего врача, какие о нём отзывы, где лучшее оборудование и сколько стоят услуги.

Контроль над сотрудниками. По некоторым оценкам, сотрудники офисов тратят на социальные сети до 50% рабочего времени. А это не может не породить спрос на услугу по контролю за онлайн-поведением персонала.

По материалам портала «Новый бизнес: социальное предпринимательство»:
www.nb-forum.ru

Вопросы к тексту

1. Чем перечисленные стартапы отличаются от обычных бизнес-проектов?

2. В каких отраслях могут быть реализованы стартапы? Почему многие стартапы связаны с компьютерными и информационными технологиями?
3. Найдите в Интернете информацию об одном из перечисленных выше стартапов (у большинства из них есть свой сайт). Как вы думаете, почему он попал в рейтинг самых успешных стартапов своего времени?
4. Соблюдение каких условий позволяет стать успешным стартапером?

Практическое задание 7 «Создаём свою фирму»

1. Каковы основные правила создания нового бизнеса?

Создание собственной компании

1. Придумайте идею создания новой компании в вашем регионе.
2. Кого бы вы пригласили в команду? Чем эти люди могли бы помочь проекту?
3. Сколько времени потребуется, чтобы создать прототип вашего продукта или иначе предоставлять вашу услугу?
4. Узнайте на сайте Министерства экономики вашего региона, можете ли выполучить субсидию на свой проект.
5. Какие программы реализует Фонд содействия инновациям в настоящее время? Можете ли вы получить финансирование под свой проект в этом фонде?

Ответить на вопросы

1. Каковы основные преимущества и недостатки таких организационно-правовых форм предприятий, как ИП, ООО и АО?
2. Что такое бизнес-инкубатор?
3. Найдите в интернете минимум два бизнес-инкубатора и дайте их краткую характеристику.
4. Хотели бы вы быть в составе бизнес-инкубатора, имея собственную уникальную идею? Аргументируйте.

Практическое задание 8

1. Из каких источников можно получить денежные средства, необходимые для реализации бизнес-идеи?
2. Почему любой предприниматель должен уметь рассчитывать издержки, выручку и прибыль своего предприятия?
3. Что такое метод бережливого производства?
4. Почему с помощью метода бережливого производства можно повысить эффективность бизнеса? Обоснуйте свой ответ.

Практическое задание 9

1. Что такое финансовая пирамида?
2. Почему вкладывать деньги в финансовую пирамиду опасно?
3. Какие виды финансового мошенничества вам известны?
4. Как следует поступить, столкнувшись с финансовыми мошенниками, – оставить этот случай без внимания или заявить в правоохранительные органы?

В каких из описанных ниже случаев вам стоит отнестись к действиям финансовой организации с подозрением? В чём именно её можно заподозрить? Что делать в этой ситуации?

1. Вы открываете вклад в банке, и сотрудник банка снимает копию с вашего

паспорта.

2. Вы хотите купить фильм в Интернете, и для оплаты на сайте требуется ввести ваши паспортные данные.

3. Менеджер инвестиционной компании обещает вам доходность 150–200% годовых и подробно описывает стратегию, которая позволит получить такой доход. Правда, вы его не очень хорошо понимаете.

4. Вы решили поменять валюту в банке. Кассир просвечивает ваши деньги на специальном аппарате, чтобы проверить их подлинность.

5. Вы читали журнал и увидели в нём объявление о лотерее.

Вам предлагают сложить все цифры вашей даты рождения, произвести с ними несколько арифметических действий, и если получится число, указанное в объявлении, вы выиграете

100 тыс. руб. Вы произвели все действия, и оказалось, что ваша дата рождения выигрышная. Вы звоните по указанному номеру. Сотрудник call-центра поздравляет вас и просит сообщить паспортные данные для оформления выигрыша.

6. Вы находитесь на вокзальной площади, где расположены банк и три обменных пункта. Вы видите, что в одном из обменных пунктов курс продажи и курс покупки гораздо выгоднее, чем в банке и остальных обменных пунктах.

7. Ваш брат уговаривает вас вложить деньги в акции некоего общества и говорит, что, если он привлечёт 10 новых клиентов, ему вернут вложенные деньги с прибылью в 50%.

8. Банк предлагает оставить заявку на получение кредитной карты на своём сайте. В заявке нужно указать свои ФИО, дату рождения, гражданство и приблизительный ежемесячный доход. Если заявка будет одобрена, банк обещает прислать сотрудника, который оформит карту.

Практическое задание 10

Вариант 1

Дайте определения следующим терминам:

1. Автокредит
2. Банковская карта
3. Бизнес-инкубатор
4. Биржевой брокер
5. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)
6. Налог
7. Овердрафт
8. Предпринимательство
9. Стартап
10. Трейдер

Разберите ситуацию:

Предприятие «Мопс-М» занимается пошивом комбинезонов для карликовых пород собак. Каждая швея изготавливает 25 комбинезонов в месяц. Предположим, что одна швейная машинка служит 12 месяцев и каждой швее нужно по машинке. В

декабре прошлого года бухгалтерия предоставила следующие данные.

Наименование	Стоимость, руб.
Цена комбинезона	2000
Аренда швейного цеха, в месяц	50 000
Зарплата швеи, в месяц	20 000
Стоимость швейной машинки класса «Б»	5000
Стоимость расходных материалов (ткани, ниток и пуговиц) для пошива одного комбинезона	400
Отопление и освещение в цехе, в месяц	15 000
Аренда офиса, в месяц	25 000
Зарплата директора, бухгалтера и менеджера по продажам, в месяц	120 000

1. Рассчитайте прибыль компании в декабре прошлого года, если было сшито 300 комбинезонов. Какова прибыль от продажи одного комбинезона?

Вариант 2

Дайте определения следующим терминам:

1. Акция
2. Банковская карта
3. Бизнес-ангел
4. Дивиденды
5. Инвестиции
6. Налоговая база
7. Пенсия
8. Прибыль
9. Страховая премия
10. Центральный банк

Разберите ситуацию:

На сайте ГИБДД (<https://гибдд.рф>) выясните количество ДТП в России за последний год и узнайте, какое число автотранспортных средств было зарегистрировано в этот период (или количество ДТП на 10 тыс. единиц транспортной техники). Определите вероятность ДТП (в %) для среднестатистического водителя в России за год. Какова вероятность попасть в ДТП в первый год вождения?

Содержание, этапы проведения и критерии оценивания практических работ представлены в методических указаниях по проведению практических работ.

Содержание, этапы проведения и критерии оценивания практических работ представлены в методических указаниях по проведению практических работ.

Проверка выполнения самостоятельной работы. Самостоятельная работа направлена на самостоятельное освоение и закрепление обучающимися практических умений и знаний, овладение профессиональными компетенциями.

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

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

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
Освоенные умения:	
ориентироваться в современной экономической, политической и культурной ситуации в России и мире; выявлять взаимосвязь отечественных, региональных, мировых социально-экономических, политических и культурных проблем;	Решение задач по пройденным темам Оценка правильности выполнения самостоятельной работы Решение задач во время занятия Контрольная работа
Усвоенные знания:	
о социальных и этических проблемах, связанных с развитием и использованием достижений науки, техники и технологий;	Тестирование Устный опрос во время занятия Решение задач

3.2 Форма промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине СГ 05. Основы финансовой грамотности – зачет

Обучающиеся допускаются к сдаче экзамена при выполнении всех видов самостоятельной работы, лабораторных, практических и контрольных работ, предусмотренных рабочей программой и календарно-тематическим планом дисциплины

Зачет 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) НДСП.

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.