

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«АРКТИЧЕСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРОТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО Арктический ГАТУ)
Колледж технологий и управления

Регистрационный
№24-1/5

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина **СГ.05 Основы финансовой грамотности**

Специальность **40.02.04 Юриспруденция**

Квалификация **юрист**

• Уровень ППСЗ **базовая**

Срок освоения ППСЗ **1 год 10 месяцев**

Форма обучения **очная**

Общая трудоемкость **44 ч**

Якутск 2024

Рабочая программа учебной дисциплины разработана в соответствии с:

- Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 40.02.04 Юриспруденция, утвержденный приказом Министерства просвещения Российской Федерации от «27» октября 2023 г. №798.

- Учебный план по специальности 40.02.04 Юриспруденция одобрен Ученым советом ФГБОУ ВО Арктический ГАТУ от «29» февраля 2024 г. №19.

Разработчик(и) РПД Винокурова Зинаида Александровна, преподаватель цикловой комиссии экономики и права

Председатель цикловой комиссии



/Ваганова В.Г./

подпись

фамилия, имя, отчество

Протокол заседания цикловой комиссии № 7 от «14» марта 2024 г.

Директор КТиУ



/Яковлева Н.М./

подпись

фамилия, имя, отчество

«18» марта 2024 г.

СОДЕРЖАНИЕ

№	Наименование раздела	Стр.
1	Общая характеристика рабочей программы учебной дисциплины	4
2	Структура и содержание учебной дисциплины	6
3	Условия реализации учебной дисциплины	10
4	Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины	13

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

СГ 05. Основы финансовой грамотности

индекс и наименование дисциплины

1.1. Область применения программы

Рабочая программа учебной дисциплины является частью социально-гуманитарного цикла программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС по специальности 40.02.04 Юриспруденция.

Рабочая программа учебной дисциплины может быть использована в дополнительном профессиональном образовании программ повышения квалификации и переподготовки и профессиональной подготовке специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС по специальности 40.02.04 Юриспруденция.

1.2. Место учебной дисциплины в структуре программы подготовки специалистов среднего звена:

Учебная дисциплина СГ.05 Основы финансовой грамотности относится к социально - гуманитарному циклу.

Освоение дисциплины способствует формированию компетенций:

ОК - 01 – Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК - 02 – Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК – 04 – Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

ОК - 05 – Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК- 06 – Проявлять гражданско – патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрегиональных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;

ОК- 07 – Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;

ОК- 09 – Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.

1.3. Цели и задачи учебной дисциплины – требования к результатам освоения учебной дисциплины:

Цель дисциплины - обеспечение обучающихся теоретическими знаниями и умениями, необходимыми для формирования основ финансовой грамотности, предполагающей освоение базовых финансово-экономических понятий, являющихся отражением важнейших сфер финансовых отношений, а также практических умений и компетенций, позволяющих эффективно взаимодействовать с широким кругом финансовых институтов, таких как банки, валютная система, налоговый орган, бизнес, пенсионная система и др.

Задача дисциплины - привить обучающимся оценку финансовых предложений с учетом их преимуществ и недостатков и умение делать осознанный выбор, чтобы добиваться защиты, сохранения и приумножения личного финансового благополучия.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен уметь:

- У.1. распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать, выделять ее составные части; определять этапы решения задачи, составлять план действия, определять необходимые ресурсы, реализовывать составленный план и оценивать результат и последствия своих действий;
- У.2. определять задачи для поиска информации, определять необходимые источники информации, планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию, оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий;
- У.3. организовывать работу коллектива и команды, взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности;
- У.4. грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе;
- У.5. описывать значимость своей специальности, применять стандарты антикоррупционного поведения;
- У.6. соблюдать нормы экологической безопасности определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности, по специальности, осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства организовывать профессиональную деятельность с учетом знаний об изменении климатических условий региона;
- У.7. понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы, участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы, кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые), писать простые связные сообщения, на знакомые или интересующие профессиональные темы.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен знать:

- 3.1. актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем; алгоритмы выполнения работ, методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач и порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;
- 3.2. номенклатуру информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности, приемы структурирования информации, формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации, порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств;
- 3.3. психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности;
- 3.4. особенности социального и культурного контекста, правила оформления документов и построения устных сообщений;

- 3.5. сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей, значимость профессиональной деятельности по специальности, стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения;
- 3.6. правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности, пути обеспечения ресурсосбережения, принципы бережливого производства, основные направления изменения климатических условий региона;
- 3.7. правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы, основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика), лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности, особенности произношения, правила чтения текстов профессиональной направленности.

1.4. Рекомендуемое количество часов на освоение программы учебной дисциплины:

Максимальной учебной нагрузки обучающегося 44 часа, в том числе:

- обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 44 часа;

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	44
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	44
в том числе:	
лекции	22
лабораторные занятия	
практические занятия	22
Итоговая аттестация в форме <u>зачета</u> (указать экзамен/зачет)	

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности

Наим-ие разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект) (если предусмотрены)	Объем часов*	В том числе часы по практической подготовке** (указать кол-во часов)	Уровень освоения***
1	2	3		4
Раздел 1.	Основы финансовой грамотности			
	<i>Содержание учебного материала (лекция): Введение.</i> Цели и задачи основ финансовой грамотности и предпринимательства. Актуальность повышения уровня финансовой грамотности населения РФ.	2		*
	<i>Практическое занятие:</i> не предусмотрено			
Тема 1.	<i>Содержание учебного материала (лекция): Финансовое планирование семьи.</i> Источники финансовых средств семьи. Виды денежных средств. Доходы и способы их получения. Расчет личного и семейного бюджета.	4	2	*
	<i>Практическое занятие:</i> составление личного и семейного бюджета, оценка их баланса.		2	**
Тема 2.	<i>Содержание учебного материала (лекция): Банковская система РФ.</i> Банки. Банковские услуги населению. Работа банковской системы РФ. Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Расчетно-кассовые операции. Валюта. Валютный рынок. Валютный курс: фиксированный и регулируемый.	4	2	
	<i>Практическое занятие:</i> групповые презентации кейса, онлайн-услуги банков: использование и оценка.		2	**
Тема 3.	<i>Содержание учебного материала (лекция): Кредит и его виды.</i> Основные виды кредитов: потребительский и ипотечный. Влияние кредитов на семейный бюджет. Рефинансирование кредитов.	4	2	
	<i>Практическое занятие:</i> групповые информационные сообщения и презентации: анализ рынка кредитных предложений. Кейс: заключение кредитного договора с банком, на что обратить внимание.		2	**
Тема 4.	<i>Содержание учебного материала (лекция): Страхование.</i> Страхование как способ управления рисками. Виды страхования (обязательное и добровольное; личное, имущественное, ответственности). Выбор страховой компании и страхового продукта.	4	2	
	<i>Практическое занятие:</i> Деловая игра «Страховые агентства». Тренинг. Формирование навыков выбора предложений страховых компаний и		2	**

	поведения для защиты прав потребителя страховых услуг.			
Тема 5.	<i>Содержание учебного материала</i> (лекция): Инвестиции. Виды инвестиций. Правила и принципы инвестирования. Доходность, риск и ликвидность сбережений и инвестиций. Посредники и инфраструктура фондового рынка (брокер, биржа, депозитарий). Ценные бумаги, их виды.	4	2	
	<i>Практическое занятие:</i> Тренинг: формирование представлений о инструментах инвестирования. Кейс: определение доходности и рисков от инвестиций.		2	**
Тема 6.	<i>Содержание учебного материала</i> (лекция): Налоги. Характеристика налоговой системы. Виды налогов. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов.	4	2	
	<i>Практическое занятие:</i> Тренинг: формирование практических навыков получения налоговых вычетов, льгот для физических лиц. Деловая игра: налоговый инспектор. Задача: заполнение налоговой декларации по различным видам налогов.		2	**
Тема 7.	<i>Содержание учебного материала</i> (лекция): Финансовое мошенничество. Виды и способы защиты от финансового мошенничества. Финансовая пирамида. Правила личной финансовой безопасности.	4	2	
	<i>Практическое занятие:</i> Тренинг: финансовая безопасность Кейс: как распознать мошенников, предлагающих услуги сбережений.		2	**
Раздел 2.	Основы предпринимательства.			
Тема 8.	<i>Содержание учебного материала</i> (лекция): Бизнес-идея как основа проектируемого бизнеса. Бизнес-идея: понятие и классификация. Понятие бизнес-планирования и его основные цели. Бизнес-план: процесс планирования и типовое содержание бизнес-плана. Общая типовая структура бизнес-плана.	4	2	
	<i>Практическое занятие:</i> Разработка бизнес – плана.		2	***
Тема 9.	<i>Содержание учебного материала</i> (лекция): Виды предпринимательства и организационно-правовые формы хозяйственной деятельности Виды предпринимательства. Организационно-правовые формы хозяйственной деятельности. Составление описания проектируемого бизнеса.	4	2	
	<i>Практическое занятие:</i> организация бизнеса, выбор организационно-правовой формы (краткое описание проектируемого бизнеса/бизнес-идеи; характеристика		2	***

	продукта/услуги; наименование продукции/услуги: назначение и область применения).			
Тема 10.	<i>Содержание учебного материала</i> (лекция): Технико-экономическое обоснование проекта, включая финансовые показатели. Способы финансирования проекта. Бюджет проекта. Эффективность проекта, расчет калькуляции продукции/услуг	6	4	
	<i>Практическое занятие:</i> Техника презентации. Защита бизнес-плана Предпринимательский этикет		4	***
	<i>Зачет</i>			
<i>Примерная тематика курсовой работы (проекта) - не предусмотрены</i>				
<i>Самостоятельная работа обучающихся над курсовой работой (проектом) - не предусмотрены</i>				
Всего:		44	22	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

(Указывается информация из справки о материально-техническом обеспечении основной образовательной программы среднего профессионального образования)

№ п/п	Наименование дисциплины (модуля), практик в соответствии с учебным планом	Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	СГ.05 Основы финансовой грамотности	<p>Кабинет основы финансовой грамотности</p> <p>Главный учебный корпус, Республика Саха (Якутия), г.Якутск, ш.Сергеляхское, 3 км, д.3.</p>	<p>Оборудование:</p> <p>Набор демонстрационного оборудования (проектор, экран, ноутбук Acer 4720z Pentium Dual Core T2310/1Gb/120Gb, Проектор Eiki LC-XIP2000)</p> <p>Учебная мебель:</p> <p>1.Стол учебный 2-х местный – 21 шт 2.Скамья аудиторная 2-х местная – 21 шт 3.Трибуна настольная – 1 шт 4.Стул преподавательский – 1 шт 5.Стол преподавательский – 1 шт 6.Наглядные пособия – 10шт</p>
2	СГ.05 Основы финансовой грамотности	<p>Компьютерный класс</p> <p>Главный учебный корпус, Республика Саха (Якутия), г.Якутск, ш.Сергеляхское, 3 км, д.3.</p>	<p>1.Компьютер студенческий: (С/Б Neon 230, 19" LGFlatronW1934S-SN) – 15шт 2.Стол преподавательский – 1шт 3.Проектор (EP752, DPL, 1024x788, 2800 ANStLm, 2200:1) – 1шт 4.Ноутбук (Acer Aspire) – 1 шт 5.Звуковое оборудование (FenderPassportP250) – 1шт 6.Экран (Starflex,150x150) – 1 шт</p> <p>Учебная мебель:</p> <p>1.Стол письменный для студентов – 6шт 2.Стол письменный для преподавателя – 1 шт 3.Стулья – 29шт 4.Стол компьютерный – 16шт 5.Стенд информационный из ПВХ – 2 шт</p> <p>Программное обеспечение: Windows 7 Лицензия 68175250 № лицензиата 98185460ZZE1903 Microsoft Office ПО «Визуальная студия тестирования». Комплекс для создания тестов и тестирования</p>

3.2. Информационное обеспечение обучения

Перечень учебных изданий, интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основные источники:

№	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Основная литература			
1	Жданова А.О., Савицкая Е.В.	Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. — 400 с.	М.: ВАКО, 2020.
2	Купцова, Е. В.	Бизнес-планирование: учебник и практикум для среднего профессионального образования	Москва: Издательство Юрайт, 2021.
Дополнительная литература			
1	Волков, А. С.	Бизнес-планирование : учебное пособие / А.С. Волков, А.А. Марченко.	Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2020
2	Флицлер А.В.	Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования	Москва: Издательство Юрайт, 2022.

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

№	Наименование
1	Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.cbr.ru
2	Министерство финансов РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.minfin.gov.ru
3	Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://nalog.gov.ru/
4	Ваши финансы.рф [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.vashifinancy.ru
5	Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства https://rcsme.ru/ru
6	Федеральный методический центр по финансовой грамотности [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.fmc.hse.ru
7	Общероссийская общественная организация малого и среднего предпринимательства https://opora.ru/
8	Бизнес-портал БИБОСС https://www.beboss.ru/
9	Инвест Якутия https://investyakutia.com/#slides
10	Социальное предпринимательство России https://soindex.ru/

Комплект лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства

№	Наименование
1	Электронная - библиотечная система издательства «Лань»: http://e.lanbook.com;
2	Национальный цифровой ресурс Руконт: http://rucont.ru/collections/1122
3	Электронный ресурс издательства «ЮРАЙТ»;
4	Научная электронная библиотека Elibrary.ru;

Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

№	Наименование
1	Справочная правовая система http://www.consultant.ru/
2	Информационно-правовой портал http://www.garant.ru/
3	Портал «Всеобуч»- справочно-информационный образовательный сайт, единое окно доступа к образовательным ресурсам http://www.edu-all.ru/
4	Справочно-правовая система https://normativ.kontur.ru/

3.3. Условия реализации учебной дисциплины для студентов-инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

3.3.1. Образовательные технологии.

С целью оказания помощи в обучении студентов-инвалидов и лиц с ОВЗ применяются образовательные технологии с использованием универсальных, специальных информационных и коммуникационных средств.

Для основных видов учебной работы применяются:

Контактная работа:

- лекции – проблемная лекция, лекция-дискуссия, лекция-диалог, лекция-консультация, лекция с применением дистанционных технологий и привлечением возможностей Интернета;
- практические (семинарские) занятия - практические задания;
- групповые консультации – опрос, работа с лекционным и дополнительным материалом;
- индивидуальная работа с преподавателем - индивидуальная консультация, работа с лекционным и дополнительным материалом, беседа, морально-эмоциональная поддержка и стимулирование, дистанционные технологии.

Формы самостоятельной работы устанавливаются с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге или на компьютере).

В качестве самостоятельной подготовки в обучении используется - система дистанционного обучения Moodle.

Самостоятельная работа:

- работа с книгой и другими источниками информации, план-конспекты;
- творческие самостоятельные работы;
- дистанционные технологии.

При необходимости обучающимся предоставляется дополнительное время для консультаций и выполнения заданий.

3.3.2. Специальное материально-техническое и учебно-методическое обеспечение.

При обучении по дисциплине используется система, поддерживающая дистанционное образование - «Moodle», ориентированная на организацию дистанционных курсов, а также на организацию взаимодействия между преподавателем и обучающимися посредством интерактивных обучающих элементов курса.

Для обучающихся лиц с нарушением зрения предоставляются:

- видеоувеличитель-монокуляр для просмотра Levenhuk Wise 8x25;
- электронный ручной видеоувеличитель видео оптик “wu-tv”;
- возможно также использование собственных увеличивающих устройств;
- версия сайта <http://www.agatu.ru/> для слабовидящих.

Для обучающихся лиц с нарушением слуха предоставляются:

- аудитории со звукоусиливающей аппаратурой (колонки, микрофон);
- компьютерная техника в оборудованных классах;
- учебные аудитории с мультимедийной системой с проектором;
- аудитории с интерактивными досками в аудиториях;
- учебные пособия, методические указания в форме электронного документа

Для обучающихся лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата предоставляются:

- система дистанционного обучения Moodle;
- учебные пособия, методические указания в форме электронного документа

3.3.3. Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины.

Контроль результатов обучения осуществляется в процессе проведения практических занятий, выполнения индивидуальных самостоятельных работ.

Для осуществления процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации инвалидов и лиц с ОВЗ имеются фонды оценочных средств в ИС «Тестирование».

Формы и сроки проведения рубежного контроля определяются с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.), и может проводиться в несколько этапов.

При необходимости, предоставляется дополнительное время для подготовки ответов на зачете, аттестация проводится в несколько этапов (по частям), во время аттестации может присутствовать ассистент, аттестация прерывается для приема пищи, лекарств, во время аттестации используются специальные технические средства.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий и лабораторных работ, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, исследований.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
Итоговый контроль:	
Уметь	
-У.1. распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать, выделять ее составные части; определять этапы решения задачи, составлять план действия, определять необходимые ресурсы, реализовывать составленный план и оценивать результат и последствия своих действий;	Практические задания, решение ситуационных задач, проверка результатов работы с презентацией или кратких сообщений.
- У.2. определять задачи для поиска информации, определять необходимые источники информации, планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию, оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий;	Практические задания, решение ситуационных задач, проверка результатов работы с презентацией или кратких сообщений.
- У.3. организовывать работу коллектива и команды,	Практические задания, решение ситуационных задач, проверка результатов работы с

взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности;	презентацией или кратких сообщений.
- У.4. грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе;	Практические задания, решение ситуационных задач, проверка результатов работы с презентацией или кратких сообщений.
-У.5. описывать значимость своей специальности, применять стандарты антикоррупционного поведения;	Практические задания, решение ситуационных задач, проверка результатов работы с презентацией или кратких сообщений.
- У.6. соблюдать нормы экологической безопасности определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности, по специальности, осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства организовывать профессиональную деятельность с учетом знаний об изменении климатических условий региона;	Практические задания, решение ситуационных задач..
- У.7. понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы, участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы, кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые), писать простые связные сообщения, на знакомые или интересующие профессиональные темы.	Практические задания, решение ситуационных задач, проверка результатов работы с презентацией или кратких сообщений.
Знать	
- 3.1. актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем; алгоритмы выполнения работ, методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач и порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;	Практические задания, решение ситуационных задач, проверка результатов работы с презентацией или кратких сообщений.
- 3.2. номенклатуру информационных	Практические задания, решение ситуационных

<p>источников, применяемых в профессиональной деятельности, приемы структурирования информации, формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации, порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств;</p>	<p>задач, проверка результатов работы с презентацией или кратких сообщений.</p>
<p>- 3.3. психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности;</p>	<p>Практические задания, решение ситуационных задач, проверка результатов работы с презентацией или кратких сообщений.</p>
<p>- 3.4. особенности социального и культурного контекста, правила оформления документов и построения устных сообщений;</p>	<p>Практические задания, решение ситуационных задач, проверка результатов работы с презентацией или кратких сообщений.</p>
<p>- 3.5. сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей, значимость профессиональной деятельности по специальности, стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения;</p>	<p>Практические задания, решение ситуационных задач, проверка результатов работы с презентацией или кратких сообщений.</p>
<p>- 3.6. правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности, пути обеспечения ресурсосбережения, принципы бережливого производства, основные направления изменения климатических условий региона;</p>	<p>Практические задания, решение ситуационных задач..</p>
<p>- 3.7. правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы, основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика), лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов</p>	<p>Практические задания, решение ситуационных задач, проверка результатов работы с презентацией или кратких сообщений.</p>

профессиональной деятельности, особенности произношения, правила чтения текстов профессиональной направленности.	
--	--

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Якутская государственная сельскохозяйственная академия»
Колледж технологий и управления
Цикловая комиссия экономики и права

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине
СГ.05. Основы финансовой грамотности
Специальность 40.02.04. Юриспруденция

Якутск 2024 г.

Фонд оценочных средств профессионального модуля разработан в соответствии с:
- Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 40.02.04 Юриспруденция, утвержденный приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 27 октября 2023 г. № 798.

- Учебным планом специальности 40.02.04. Юриспруденция, одобрен Ученым советом ФГБОУ ВО Арктический ГАТУ от 29.02.2024г. № 19.

Разработчик(и) ФОС Винокурова Зинаида Александровна, преподаватель

Фонд оценочных средств по учебной дисциплине СГ.05. Основы финансовой грамотности одобрен на заседании цикловой комиссии экономики и права от «14» марта 2024 г. Протокол № 7.

Председатель цикловой комиссии _____ /Ваганова В.Г./

Фонд оценочных средств учебной дисциплины рассмотрен и рекомендован к использованию в учебном процессе на заседании методической комиссии по специальности 40.02.04 «Юриспруденция».

Председатель методической комиссии _____ /Сивцева Е.И./
подпись фамилия, имя, отчество

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

по дисциплине СГ 05. Основы финансовой грамотности
по специальности 40.02.04 Юриспруденция

Таблица 1

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания) ¹	Формируемые компетенции ¹	Наименование темы ²	Уровень освоения Темы ²	Наименование контрольно- оценочного средства	
				Текущий контроль ³	Промежу- точная аттестация ⁴
1	2	3	4	5	6
<p>-У.1. распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать, выделять ее составные части; определять этапы решения задачи, составлять план действия, определять необходимые ресурсы, реализовывать составленный план и оценивать результат и последствия своих действий;</p> <p>-У.2. определять задачи для поиска информации, определять необходимые источники информации, планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию, оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий;</p>	<p><i>ОК-1, ОК-2, ОК-4, ОК-5, ОК-6, ОК -7, ОК-9.</i></p>	<p><i>Тема 1. Финансовое планирование семьи. Тема 2. Банковская система РФ. Тема 3. Кредит и его виды. Тема 4. Страхование. Тема 5. Инвестиции. Тема 6. Налоги. Тема 7. Финансовое мошенничество Тема 8. Бизнес-идея как основа проектируемого бизнеса. Тема 9. Виды предпринимательства и организационно-правовые формы хозяйственной деятельности Тема 10. Технико-экономическое обоснование проекта, включая финансовые показатели.</i></p>	<p><i>1,2,3</i></p>	<p><i>тесты, контрольные вопросы, задачи для решения</i></p>	<p><i>Зачетные вопросы и задания</i></p>

<p>-У.3. организовывать работу коллектива и команды, взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности;</p> <p>- У.4. грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе;</p> <p>-У.5. описывать значимость своей специальности, применять стандарты антикоррупционного поведения;</p> <p>-У.6. соблюдать нормы экологической безопасности определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности, по специальности, осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства организовывать профессиональную деятельность с учетом знаний об изменении климатических условий региона;</p> <p>- У.7. понимать</p>					
--	--	--	--	--	--

<p>общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы, участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы, кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые), писать простые связные сообщения, на знакомые или интересующие профессиональные темы.</p>					
<p>-3.1. актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем; алгоритмы выполнения работ, методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач и порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;</p> <p>-3.2. номенклатуру информационных источников, применяемых в</p>	<p><i>ОК-1, ОК-2, ОК-4, ОК-5, ОК-6, ОК -7, ОК-9.</i></p>	<p><i>Тема 1. Финансовое планирование семьи.</i> <i>Тема 2. Банковская система РФ.</i> <i>Тема 3. Кредит и его виды.</i> <i>Тема 4. Страхование.</i> <i>Тема 5. Инвестиции.</i> <i>Тема 6. Налоги.</i> <i>Тема 7. Финансовое мошенничество</i> <i>Тема 8. Бизнес-идея как основа проектируемого о бизнеса.</i> <i>Тема 9. Виды предпринимательства и организационно-правовые формы</i></p>	<p><i>1,2,3</i></p>	<p><i>тесты, контрольные вопросы, задачи для решения</i></p>	<p><i>Зачетные вопросы</i></p>

<p> профессиональной деятельности, приемы структурирования информации, формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации, порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств; </p> <p> -3.3. психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности; </p> <p> -3.4. особенности социального и культурного контекста, правила оформления документов и построения устных сообщений; </p> <p> - 3.5. сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей, значимость профессиональной деятельности по специальности, стандарты антикоррупционного </p>		<p> хозяйственной деятельности <i>Тема 10.</i> Технико-экономическое обоснование проекта, включая финансовые показатели. </p>			
--	--	---	--	--	--

<p>поведения и последствия его нарушения;</p> <p>- 3.6. правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности, пути обеспечения ресурсосбережения, принципы бережливого производства, основные направления изменения климатических условий региона;</p> <p>- 3.7. правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы, основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика), лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности, особенности произношения, правила чтения текстов профессиональной направленности.</p>					
--	--	--	--	--	--

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

1 – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);

2 – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством);

3 – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач).

2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также динамика формирования общих компетенций.

Таблица 2

Компетенции	Результаты обучения	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
	<i>Знает:</i>		
<i>ОК-1, ОК-2, ОК-4, ОК-5, ОК-6, ОК-7, ОК-9.</i>	3.1.актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем; алгоритмы выполнения работ, методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач и порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;	Источники финансовых средств семьи. Виды денежных средств. Доходы и способы их получения. Расчет личного и семейного бюджета.	тестирование, практические задания,зачет.
<i>ОК-1, ОК-2, ОК-4, ОК-5, ОК-6, ОК-7, ОК-9.</i>	3.2.номенклатуру информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности, приемы структурирования информации, формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации, порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств;	Банки. Банковские услуги населению. Работа банковской системы РФ. Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Расчетно-кассовые операции. Валюта. Валютный рынок. Валютный курс: фиксированный и регулируемый.	тестирование, практические задания,зачет.

<p>ОК-1, ОК-2, ОК-4, ОК-5, ОК-6, ОК -7, ОК-9.</p>	<p>3.3. психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности;</p>	<p>Виды и способы защиты от финансового мошенничества. Финансовая пирамида. Правила личной финансовой безопасности. Бизнес-идея: понятие и классификация. Понятие бизнес-планирования и его основные цели. Бизнес-план: процесс планирования и типовое содержание бизнес-плана. Общая типовая структура бизнес-плана.</p>	<p>тестирование, практические задания,зачет.</p>
<p>ОК-1, ОК-2, ОК-4, ОК-5, ОК-6, ОК -7, ОК-9.</p>	<p>3.4. особенности социального и культурного контекста, правила оформления документов и построения устных сообщений;</p>	<p>Основные виды кредитов: потребительский и ипотечный. Влияние кредитов на семейный бюджет. Рефинансирование кредитов.</p>	<p>тестирование, практические задания,зачет.</p>
<p>ОК-1, ОК-2, ОК-4, ОК-5, ОК-6, ОК -7, ОК-9.</p>	<p>3.5. сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей, значимость профессиональной деятельности по специальности, стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения;</p>	<p>Страхование как способ управления рисками. Виды страхования (обязательное и добровольное; личное, имущественное, ответственности). Выбор страховой компании и страхового продукта.</p>	<p>тестирование, практические задания,зачет.</p>
<p>ОК-1, ОК-2, ОК-4, ОК-5, ОК-6, ОК -7, ОК-9.</p>	<p>3.6. правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности, пути обеспечения ресурсосбережения, принципы бережливого производства, основные направления изменения климатических</p>	<p>Виды предпринимательства. Организационно-правовые формы хозяйственной деятельности. Составление описания проектируемого бизнеса. Способы финансирования проекта. Бюджет</p>	<p>тестирование, практические задания,зачет.</p>

	условий региона;	проекта. Эффективность проекта, расчет калькуляции продукции/услуг	
<i>ОК-1, ОК-2, ОК-4, ОК-5, ОК-6, ОК-7, ОК-9.</i>	3.7. правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы, основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика), лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности, особенности произношения, правила чтения текстов профессиональной направленности.	Виды инвестиций. Правила и принципы инвестирования. Доходность, риск и ликвидность сбережений и инвестиций. Посредники и инфраструктура фондового рынка (брокер, биржа, депозитарий). Ценные бумаги, их виды. Характеристика налоговой системы. Виды налогов. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов.	тестирование, практические задания, зачет.
	<i>Умеет:</i>		
<i>ОК-1, ОК-2, ОК-4, ОК-5, ОК-6, ОК-7, ОК-9.</i>	<i>-У.1. распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать, выделять ее составные части; определять этапы решения задачи, составлять план действия, определять необходимые ресурсы, реализовывать составленный план и оценивать результат и последствия своих действий;</i>	Выполнение заданий по вопросам: Источники финансовых средств семьи. Виды денежных средств. Доходы и способы их получения. Расчет личного и семейного бюджета.	тестирование, практические задания, зачет.
<i>ОК-1, ОК-2, ОК-4, ОК-5, ОК-6, ОК-7, ОК-9.</i>	<i>- У.2. определять задачи для поиска информации, определять необходимые источники информации, планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию, оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий;</i>	Выполнение заданий по вопросам: Банки. Банковские услуги населению. Работа банковской системы РФ. Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Расчетно-кассовые операции. Валюта. Валютный рынок. Валютный курс: фиксированный	тестирование, практические задания, зачет.

		и регулируемый.	
ОК-1, ОК-2, ОК-4, ОК-5, ОК-6, ОК-7, ОК-9.	- У.3. организовывать работу коллектива и команды, взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности;	Выполнение заданий по вопросам: Виды и способы защиты от финансового мошенничества. Финансовая пирамида. Правила личной финансовой безопасности. Бизнес-идея: понятие и классификация. Понятие бизнес-планирования и его основные цели. Бизнес-план: процесс планирования и типовое содержание бизнес-плана. Общая типовая структура бизнес-плана.	тестирование, практические задания, зачет.
ОК-1, ОК-2, ОК-4, ОК-5, ОК-6, ОК-7, ОК-9.	- У.4. грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе;	Выполнение заданий по вопросам: Основные виды кредитов: потребительский и ипотечный. Влияние кредитов на семейный бюджет. Рефинансирование кредитов.	тестирование, практические задания, зачет.
ОК-1, ОК-2, ОК-4, ОК-5, ОК-6, ОК-7, ОК-9.	- У.5. описывать значимость своей специальности, применять стандарты антикоррупционного поведения;	Выполнение заданий по вопросам: Страхование как способ управления рисками. Виды страхования (обязательное и добровольное; личное, имущественное, ответственности). Выбор страховой компании и страхового продукта.	тестирование, практические задания, зачет.
ОК-1, ОК-2, ОК-4, ОК-5, ОК-6, ОК-7, ОК-9.	- У.6. соблюдать нормы экологической безопасности определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности, по	Выполнение заданий по вопросам: Виды предпринимательства. Организационно-правовые формы хозяйственной	тестирование, практические задания, зачет.

	<i>специальности, осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства организовывать профессиональную деятельность с учетом знаний об изменении климатических условий региона;</i>	деятельности. Составление описания проектируемого бизнеса. Способы финансирования проекта. Бюджет проекта. Эффективность проекта, расчет калькуляции продукции/услуг	
<i>ОК-1, ОК-2, ОК-4, ОК-5, ОК-6, ОК-7, ОК-9.</i>	<i>- У.7. понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы, участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы, кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые), писать простые связные сообщения, на знакомые или интересующие профессиональные темы.</i>	Выполнение заданий по вопросам: Виды инвестиций. Правила и принципы инвестирования. Доходность, риск и ликвидность сбережений и инвестиций. Посредники и инфраструктура фондового рынка (брокер, биржа, депозитарий). Ценные бумаги, их виды. Характеристика налоговой системы. Виды налогов. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов.	тестирование, практические задания, зачет.

2.1. Оценка освоения учебной дисциплины

2.1.1. Формы и методы оценивания

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности, направленные на формирование общих и компетенций.

Таблица 3

Перечень объектов контроля и оценки

Результаты обучения	Основные показатели оценки результата	Оценка (да/нет)
Знает:		
3.1.актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и	Источники финансовых средств семьи. Виды денежных средств. Доходы и способы их получения. Расчет личного и семейного	Да/нет

<p>ресурсы для решения задач и проблем; алгоритмы выполнения работ, методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач и порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;</p>	<p>бюджета.</p>	
<p>3.2. номенклатуру информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности, приемы структурирования информации, формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации, порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств;</p>	<p>Банки. Банковские услуги населению. Работа банковской системы РФ. Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Расчетно-кассовые операции. Валюта. Валютный рынок. Валютный курс: фиксированный и регулируемый.</p>	<p>Да/нет</p>
<p>3.3. психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности;</p>	<p>Виды и способы защиты от финансового мошенничества. Финансовая пирамида. Правила личной финансовой безопасности. Бизнес-идея: понятие и классификация. Понятие бизнес-планирования и его основные цели. Бизнес-план: процесс планирования и типовое содержание бизнес-плана. Общая типовая структура бизнес-плана.</p>	<p>Да/нет</p>
<p>3.4. особенности социального и культурного контекста, правила оформления документов и построения устных сообщений;</p>	<p>Основные виды кредитов: потребительский и ипотечный. Влияние кредитов на семейный бюджет. Рефинансирование кредитов.</p>	<p>Да/нет</p>
<p>3.5. сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей, значимость профессиональной деятельности по специальности, стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения;</p>	<p>Страхование как способ управления рисками. Виды страхования (обязательное и добровольное; личное, имущественное, ответственности). Выбор страховой компании и страхового продукта.</p>	<p>Да/нет</p>
<p>3.6. правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности, пути обеспечения ресурсосбережения, принципы</p>	<p>Виды предпринимательства. Организационно-правовые формы хозяйственной деятельности. Составление описания проектируемого бизнеса. Способы финансирования проекта. Бюджет проекта. Эффективность проекта,</p>	<p>Да/нет</p>

бережливого производства, основные направления изменения климатических условий региона;	расчет калькуляции продукции/услуг	
3.7. правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы, основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика), лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности, особенности произношения, правила чтения текстов профессиональной направленности.	Виды инвестиций. Правила и принципы инвестирования. Доходность, риск и ликвидность сбережений и инвестиций. Посредники и инфраструктура фондового рынка (брокер, биржа, депозитарий). Ценные бумаги, их виды. Характеристика налоговой системы. Виды налогов. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов.	Да/нет
Умеет:		
У.1. распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать, выделять ее составные части; определять этапы решения задачи, составлять план действия, определять необходимые ресурсы, реализовывать составленный план и оценивать результат и последствия своих действий;	Выполнять задания по вопросам: Источники финансовых средств семьи. Виды денежных средств. Доходы и способы их получения. Расчет личного и семейного бюджета.	Да/нет
У.2. определять задачи для поиска информации, определять необходимые источники информации, планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию, оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий;	Выполнять задания по вопросам: Банки. Банковские услуги населению. Работа банковской системы РФ. Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Расчетно-кассовые операции. Валюта. Валютный рынок. Валютный курс: фиксированный и регулируемый.	Да/нет
У.3. организовывать работу коллектива и команды, взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности;	Выполнять задания по вопросам: Виды и способы защиты от финансового мошенничества. Финансовая пирамида. Правила личной финансовой безопасности. Бизнес-идея: понятие и классификация. Понятие бизнес-планирования и его основные цели. Бизнес-план: процесс планирования и типовое содержание бизнес-плана. Общая типовая структура бизнес-плана.	Да/нет
У.4. грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять	Выполнять задания по вопросам: Основные виды кредитов: потребительский и ипотечный. Влияние кредитов на семейный	Да/нет

толерантность в рабочем коллективе;	бюджет. Рефинансирование кредитов.	
У.5. описывать значимость своей специальности, применять стандарты антикоррупционного поведения;	Выполнять задания по вопросам: Страхование как способ управления рисками. Виды страхования (обязательное и добровольное; личное, имущественное, ответственности). Выбор страховой компании и страхового продукта.	Да/нет
У.6. соблюдать нормы экологической безопасности определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности, по специальности, осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства организовывать профессиональную деятельность с учетом знаний об изменении климатических условий региона;	Выполнять задания по вопросам: Виды предпринимательства. Организационно-правовые формы хозяйственной деятельности. Составление описания проектируемого бизнеса. Способы финансирования проекта. Бюджет проекта. Эффективность проекта, расчет калькуляции продукции/услуг	Да/нет
У.7. понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы, участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы, кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые), писать простые связные сообщения, на знакомые или интересующие профессиональные темы.	Выполнять задания по вопросам: Виды инвестиций. Правила и принципы инвестирования. Доходность, риск и ликвидность сбережений и инвестиций. Посредники и инфраструктура фондового рынка (брокер, биржа, депозитарий). Ценные бумаги, их виды. Характеристика налоговой системы. Виды налогов. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов.	Да/нет

Критерии оценивания:

Оценка компетенции производится по интегральной оценке ОПОР. Каждый ОПОР оценивается 1 или 0, сумма этих оценок дает оценку компетенции: «да» или «нет». Уровень оценки компетенций производится суммированием количества ответов «да» в процентном соотношении от общего количества ответов.

Для перевода баллов в оценку применяется универсальная шкала оценки образовательных достижений

Универсальная шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности	Оценка уровня подготовки	
	оценка компетенций обучающихся	оценка уровня освоения дисциплин;
90 ÷ 100	высокий	<i>отлично</i>
70 ÷ 89	продвинутый	<i>хорошо</i>
50 ÷ 69	пороговый	<i>удовлетворительно</i>
менее 50	не освоены	<i>неудовлетворительно</i>

2.2. Матрица оценок образовательных достижений обучающихся
Оценка достижений обучающихся по результатам

	<i>Компетенции</i> <i>ОК 1, ОК 2, ОК 4, ОК 5, ОК 6, ОК 7, ОК 9</i>														<i>тах</i> <i>балл</i>	<i>%</i> <i>выпол</i> <i>-</i> <i>нения</i>	<i>Оценка</i> <i>компетенции</i> <i>***</i>	
	<i>У1</i>	<i>У2</i>	<i>У3</i>	<i>У4</i>	<i>У5</i>	<i>У6</i>	<i>У7</i>	<i>31</i>	<i>32</i>	<i>33</i>	<i>34</i>	<i>35</i>	<i>36</i>	<i>37</i>				
<i>Умения и знания*</i>																		
<i>Величина баллов**</i>																		
<i>Ф.И.О. обучающегося</i>																		

<i>90 – 100 %</i>	<i>высокий</i>	<i>отлично</i>
<i>70 – 89 %</i>	<i>продвинутый</i>	<i>хорошо</i>
<i>50 – 69 %</i>	<i>пороговый</i>	<i>удовлетворительно</i>
<i>менее 50 %</i>	<i>не освоены</i>	<i>неудовлетворительно</i>

3. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ

Для оценивания компетенций: ОК-1, ОК-2, ОК-4, ОК-5, ОК-6, ОК-7, ОК-9

Тестовый контроль

Тема 1. Финансовое планирование семьи

- Средства на счетах в банке – это...
 - наличные деньги;
 - товарные деньги;
 - безналичные деньги;
 - электронные деньги.
- Выберите что входит в человеческий капитал:
 - интеллект, здоровье, талант;
 - здоровье; деньги; картина;
 - талант; коллекция монет; машина;
 - деньги; интеллект, здоровье.
- С чего начинается финансовое планирование?
 - формирование сбережений;
 - постановка целей;
 - анализ текущего состояния доходов и расходов семьи;
 - подбор способов достижения поставленных целей.
- Что из перечисленного входит в потребительские активы?
 - мебель;
 - ценные бумаги;
 - депозиты в банках;

Г) лодка.

5. К доходам семьи НЕ относятся:

- А) пенсия;
- Б) заработная плата;
- В) плата за квартиру;
- Г) стипендия.

6. Что характерно для инвестиционных активов?

- А) они нацелены на получение прибыли;
- Б) они приобретаются для поддержания уровня жизни;
- В) они не приносят доход;
- Г) они требуют затрат на их содержание.

7. Что из перечисленного является обязательными расходами семьи:

- А) социальные пособия;
- Б) сдача квартиры в аренду;
- В) оплата услуг связи;
- Г) покупка лекарств.

8. Выберите верное утверждение:

- А) семейный бюджет рассчитывается на 1 год;
- Б) личный финансовый план составляется на 5 лет;
- В) пенсия бабушки является фиксированным доходом семьи;
- Г) семейный бюджет – это план покупок.

9. План доходов и расходов семьи является ...

- А) семейным бюджетом;
- Б) семейными затратами;
- В) соответствие моде;
- Г) потребностью.

10. Укажите одну из рациональных потребностей семьи...

- А) поездка за границу;
- Б) покупка автомобиля;
- В) покупка еды;
- Г) оплата мобильной связи.

Тема 2. Банковская система РФ

1. Сколько уровней содержит современная банковская система?

-) 4
-) 3
-) 2
-) 1

2. Как назывался нынешний Центральный Банк РФ на момент его основания?

-) Государственный банк;
-) Центральный банк Российской империи;
-) Банк государя императора.

3.. ... функция Центрального Банка РФ заключается в том, что он монопольно осуществляет выпуск банкнот и регулирует денежное обращение в стране.

-) информационная;
-) надзорная;
-) посредническая;
- ☒) эмиссионная.

4. В России сейчас действует:

-) фиксированный валютный курс;
-) регулируемый валютный курс;
-) плавающий валютный курс;
- ☒) прыгающий валютный курс.

5. Центробанк ...

-) устанавливает курс рубля по отношению к доллару на постоянном уровне;
-) стремится сократить колебания рубля по отношению к иностранным валютам;
-) стремится сократить колебания доллара к евро внутри своей «бивалютной корзины»;
- ☒) никак не влияет на колебания курсов валют.

6. Когда рубль дорожает по отношению к евро и доллару:

-) фирма-импортёр выигрывает, а экспортёр проигрывает;
-) фирма-экспортёр выигрывает, а импортёр проигрывает;
-) и фирма-экспортёр, и фирма-импортёр выигрывают;
- ☒) все фирмы проигрывают .

7. Центральный банк наделен исключительным правом:

-) проведения расчетов в народном хозяйстве;
-) эмиссии банкнот;
-) кредитование предприятий и организаций;
- ☒) аккумуляции временно свободных денежных средств.

8. Правомерно ли взимание кредитором комиссии за перечисление суммы займа на счет клиента?

-) нет;
-) да.

9. Как соотносится доходность депозитов и уровень инфляции в России в долгосрочной перспективе?

-) доходность депозитов больше уровня инфляции;
-) доходность депозитов меньше уровня инфляции.

10. Вы накопили пока недостаточно, поэтому хотите взять кредит в банке. По какому критерию будете выбирать?

-) процентная ставка;
-) ежемесячный платеж;
-) полная стоимость кредита;
- ☒) все перечисленное.

Критерии оценивания:

$$K = \frac{A}{P};$$

где К – коэффициент усвоения, А – число правильных ответов, Р – общее число вопросов в тесте.

$$5 = 0,91-1$$

$$4 = 0,76-0,9$$

$$3 = 0,61-0,75$$

$$2 = 0,6$$

Типовые задания для практической работы

Тема 1. Финансовое планирование семьи

1. Семья состоит из пяти человек. Мама и папа работают, бабушка на пенсии, дочь – ученица 4 класса. Сын – студент колледжа. Семейный доход состоит из заработной платы родителей, пенсии бабушки и стипендии сына. Зарплата папы равна 60000 рублей, а мамина зарплата составляет $\frac{2}{3}$ папиной. Пенсия бабушки 12000 рублей, а стипендия брата равна $\frac{1}{4}$ пенсии бабушки. Чему равен доход семьи?

2. Доход семьи Петровых в августе составил 85000 рублей. В этом месяце на питание семья потратила 36800 рублей, а на приобретение одежды в четыре раза меньше. Кроме того, на коммунальные и транспортные расходы ушло в 1,5 раза больше, чем на одежду. Оставшуюся часть решили отложить на поездку в зимние каникулы. Чему равнялись все расходы семьи в августе? И сколько удалось им отложить на отпуск?

3. Заполните таблицу бюджета семьи Ивановых за месяц и определите их семейные накопления. Исходные данные: начисленная заработная плата папы равна 80000 рублей; начисленная заработная плата мамы - 38000 рублей; начисленная стипендия старшего брата - 3200 рублей. Коммунальные платежи равны 11150 рублей; расходы на обеды во время работы и учебы - 14300 рублей; питание дома - 22000 рублей; покупку и ремонт одежды - 8600 рублей; проезд в общественном транспорте - 3500 рублей; бытовые расходы - 2900 рублей, развлечения, отдых - 7000 рублей; ежемесячный платеж по кредиту за автомобиль - 21600 рублей; эксплуатация автомобиля - 7950 рублей, непредвиденные расходы - 5000 рублей.

Статьи дохода	Рубли	Статьи расходов	Рубли
Итого:		Итого:	

4. Катя и Коля задумались, откуда в семье берутся деньги. Решили посчитать семейный бюджет. Папа сказал, что в день зарабатывает 2300 рублей, мама – 1900 рублей, пенсия дедушки составляет 18200 рублей в месяц и пенсия бабушки – 17300 рублей в месяц, месячная стипендия старшей сестры, которая учится в вузе 9650 рублей. Помогите ребятам вычислить месячный доход семьи, при условии, что в месяце 25 рабочих дней.

5. Проездной билет на месяц стоит 1800 рублей, а билет на одну поездку – 35 рублей. Ваня купил проездной билет и сделал за месяц 55 поездок. Сколько рублей он сэкономил?

Тема 2. Банковская система РФ

Практические задачи

1. Предприниматель открыл валютный вклад в банке «Доходный» в конце 2014 года и положил на свой счёт 10000 долларов, которые получил, продав принадлежащее ему производственное помещение. Вклад открыт на 5 лет под 8,8% годовых с капитализацией. Какая сумма накопится на вкладе через 5 лет?

2. Гражданка открыла вклад с капитализацией в банке «Продвижение». Через два года сумма вклада увеличилась на 83200 рубль при процентной ставке 8%. Сколько денег положила на счёт гражданка? Правильно ли она поступила, что открыла вклад с капитализацией в банке «Продвижение», если, положив такую же сумму на вклад в другом банке, при закрытии вклада она бы получила 550 000 рублей (на данный вклад в банке начисляются не проценты, а вознаграждение за открытие вклада).

3. Девушка положила на депозит некоторую сумму денег. Через два года сумма вклада достигла 114 490 рублей. Каков был первоначальный вклад при 7% годовых? Какова прибыль? Вклад с ежегодной капитализацией процентов.

4. Две сестры, которым на день рождения подарили по 12 тысяч руб., решили открыть вклад в банке «Продвижение». Им предложили два варианта вкладов при равной процентной ставке 8%, но с разными периодами капитализации процентов: один – с ежеквартальной капитализацией, другой – с ежемесячной. Одна сестра сделала вклад с ежеквартальной капитализацией процентов, другая – с ежемесячной. Какова будет сумма вклада каждой из сестер через 3 года?

3.1. Типовые задания для промежуточной аттестации

Примерный перечень зачетных заданий

Вариант 1

1. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?

- А) Кредит
- Б) Домашний сейф
- В) Умение составлять бюджет
- Г) Всё вышеперечисленное

2. Стоимость автомобиля – это:

- А) Сумма, за которую вы его когда-то купили
- Б) Сумма, за которую его можно продать сейчас
- В) Сумма, по которой банк оценит машину, в случае обращения за кредитом
- Г) Сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель

3. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?

- А) Инвестиционный
- Б) Текущий
- В) Резервный
- Г) Текущий и Резервный

4. Верны ли следующие суждения?

- А) Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.
- Б) При составлении бюджета сложнее планировать доходы, чем расходы.
- 1) верно только А
- 2) верно только Б
- 3) верны оба суждения
- 4) оба суждения неверны
5. В чем основная цель резервного капитала?
- А) Повседневные траты
- Б) Дополнительные источники дохода
- В) Защита от риска
- Г) Всё выше перечисленное
6. Без сбережений невозможно сформировать резерв для защиты на черный день.
- А) Верно
- Б) Неверно
7. Что из перечисленного является инвестиционным активом?
- А) Деньги
- Б) Смартфон
- В) Собственный бизнес
- Г) Всё вышеперечисленное
8. В чем основная цель инвестиционного капитала?
- А) Повседневные траты
- Б) Защита от рисков
- В) Дополнительные источники доходов
- Г) Все вышеперечисленное
9. Страховая премия – это:
- А) Плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования
- Б) Сумма, которую страховщик возвращает страхователю при отсутствии страховых случаев в течение срока действия полиса
- В) Вознаграждение, которое получает страховой брокер от страховой компании
- Г) Сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая
10. К страхованию ответственности относится:
- А) Добровольное медицинское страхование
- Б) КАСКО
- В) ОСАГО
- Г) Всё вышеперечисленное
11. Верны ли следующие суждения?
- А) Кредит может выдаваться по ставке 0 % годовых
- Б) В случае непогашения кредита в срок банк имеет право начислять штрафные проценты на сумму просроченной задолженности
- 1) верно только А
- 2) верно только Б
- 3) верны оба суждения
- 4) оба суждения неверны
12. Верны ли следующие суждения?
- А) Получатель безналичного перевода денег обязательно должен иметь банковский счет
- Б) Во многих странах дорожные чеки используются не только для обналичивания денег, но и для оплаты товаров и услуг
- 1) верно только А
- 2) верно только Б
- 3) верны оба суждения
- 4) оба суждения неверны

13. Что происходит с содержимым банковской ячейки в случае банкротства банка?
- А) Его забирают кредиторы банка
 - Б) Его забирает Агентство по страхованию вкладов
 - В) Оно полностью возвращается клиенту банка
 - Г) Оно возвращается клиенту банка в части, застрахованной Агентством по страхованию вкладов
14. Что невозможно сделать с дебетовой картой?
- А) Провести через границу без декларирования на таможне
 - Б) Снять деньги в банкомате
 - В) Взять в долг у банка
 - Г) Оплатить товары и услуги в безналичной форме
15. Что такое инвестиционный портфель?
- А) Допустимый уровень риска при инвестировании
 - Б) Набор конкретных реальных и финансовых активов
 - В) Общий подход к формированию своих инвестиций и управлению ими
 - Г) Прогноз доходности по различным инвестиционным активам
16. Какой из нижеперечисленных активов является самым рискованным?
- А) Банковский депозит
 - Б) Облигации нефтедобывающей компании
 - В) Акции этой же компании
 - Г) Портфель акций всех нефтедобывающих компаний в стране
17. Верны ли следующие суждения
- А) Чем короче срок инвестирования, тем более рискованной может быть инвестиционная стратегия
 - Б) Цель инвестирования в том, чтобы найти актив, который является и доходным, и надежным, и ликвидным
- 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны
18. Какая организация может выплачивать пожизненную пенсию?
- А) Пенсионный фонд РФ
 - Б) Негосударственный пенсионный фонд
 - В) Страховая компания
 - Г) Все вышеперечисленные организации
- 19) В какой пенсионной системе ставка, по которой в стране взимаются пенсионные взносы, влияет на размер пенсии?
- А) Только в накопительной
 - Б) Только в солидарной
 - В) Как в солидарной, так и в накопительной
 - Г) Ни в солидарной, ни в накопительной
20. Как лучше инвестировать пенсионные накопления?
- А) Отложив момент инвестирования на момент выхода на пенсию
 - Б) С минимальным риском, чтобы обеспечить надежность инвестиций
 - В) Поддерживая риск на приемлемом уровне за счет диверсификации
 - Г) С максимальным риском, чтобы обеспечить высокий доход
21. Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?
- А) Акциз
 - Б) Земельный налог
 - В) Налог на добавленную стоимость
 - Г) Таможенная пошлина

22. Светлана получила от своей компании награду как «Лучший работник года» - путёвку в пансионат. По какой ставке облагается соответствующий доход, полученный Светланой?
 А) 0% Б) 9% В) 13% Г) 30%

23. До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?

- А) 31 декабря текущего года
- Б) 30 апреля последующего года
- В) 15 июля последующего года
- Г) Ограничения по дате отсутствуют

24. Где мошенники могут скопировать данные с банковской карты?

- А) В банкомате через скиммер
- Б) При оплате через платежный терминал в торговой точке
- В) При покупке через Интернет-магазин
- Г) Во всех вышеперечисленных ситуациях

25. Что из нижеперечисленного является наиболее вероятным признаком финансовой пирамиды?

- А) В прошлые годы финансовая компания сумела заработать для клиентов высокий доход
- Б) Компания инвестирует в высокодоходные финансовые инструменты
- В) Основатель компании - иностранный гражданин
- Г) Компания гарантирует доход выше уровня банковских депозитов

26. Приведите в соответствие:

№	Понятие		определение
1	овердрафт	А	Процедура скрытного перенаправления жертвы на ложный IP- адрес. Для этого может использоваться навигационная структура.
2	фарминг	Б	Кредитование банком расчетного счета клиента для оплаты им расчетных документов при недостаточности или отсутствии на расчетном счете клиента-заемщика денежных средств
3	скиминг	В	Вид Интернет - мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей: ПИН-коду, паролю
4	фишинг	Г	Вклад в банке на определенный срок. В течение, которого на сумму регулярно начисляются проценты
5	депозит	Д	Способ применяется для незаконного получения информации о держателе карты с использованием специальных накладок, которые считывают информацию во время использования банкомата

27. Установите соответствие. К каждому элементу, данному в первом столбце, подберите элемент из второго столбца.

Примеры	Виды налогов
А) НДФЛ Б) налог на прибыль организаций В) НДС Г) налог на имущество организаций Д) таможенная пошлина Ж) транспортный налог З) земельный налог И) налог на имущество физических лиц К) акцизы	1. Прямые 2. Косвенные

28. Соотнесите варианты вложения денег и виды доходов

1. Деньги, вложенные в банк	А. Выплачиваются проценты.
2. Приобретенная акция	В. Приносят процент.
3. По облигациям	С. Не приносят дохода.
4. Наличные деньги, лежащие в шкатулке	Д. Приносит доход, если обменный курс рубля падает.
5. Покупка иностранной валюты	Е. Приносит (или не приносит) дивиденд

29. Задача

Билет в аквапарк стоит 900 рублей для взрослых и 500 рублей для детей. В среднем в день парк посещает 600 детей и в полтора раза больше взрослых. Затраты на содержание парка составляют 21 млн. руб. в месяц (будем считать, что в месяце 30 дней). Сколько фирма тратит на рекламу, если до уплаты налогов ежемесячная прибыль составляет 9,5 млн. рублей?

30. Андрей решил купить в кредит диван и два кресла за 25 тыс. руб. У него не было накоплений. Магазин отпустил ему мебель из-за согласия Андрея купить мебель в кредит под 20% годовых. % шли на непогашенную сумму кредита и комиссия за ведение счета - 1%. Сделайте график погашения кредита на 6 мес. и на год.

II вариант

1. Что из перечисленного является инвестиционным капиталом?

- А) Кредит
- Б) Лодка
- В) Билет в кино
- Г) Ничего из вышеперечисленного

2. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?

- А) Инвестиционный
- Б) Текущий
- В) Резервный
- Г) Текущий и Резервный

3. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов?

- А) Питание в столовой
- Б) Оплата мобильной связи
- В) Проездной на общественный транспорт
- Г) Все вышеперечисленное

4. Верны ли следующие суждения?

- А) Чем меньше чистый капитал, тем богаче человек.
- Б) Личный финансовый план делается один раз в жизни и не подлежит изменению

1) верно только А

2) верно только Б

3) верны оба суждения

4) оба суждения неверны

5. В чем основная цель резервного капитала?

- А) Повседневные траты
- Б) Дополнительные источники дохода
- В) Защита от риска
- Г) Всё выше перечисленное

6. Банк выставляет курс покупки валюты выше, чем курс продажи.

- А) верно
- Б) Неверно

7. Что из перечисленного является пассивом?

- А) Алименты
- Б) Налоги
- В) Счет на оплату электроэнергии
- Г) Всё выше перечисленное

8. Что такое ликвидность актива?
- А) Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь
 - Б) Прибыль от вложений в актив
 - В) Размах колебаний цены актива
 - Г) Способность актива приносить стабильный доход, невзирая на риски
9. Страхователь – это тот, кто:
- А) Занимается распространением страховых полисов
 - Б) Приобретает страховую защиту на случай возможных потерь
 - В) Выплачивает страховое возмещение
 - Г) Берет на себя обязательства по возмещению потерь
10. к страхованию имущества относится:
- А) Добровольное медицинское страхование
 - Б) КАСКО
 - В) ОСАГО
 - Г) Всё вышеперечисленное
11. Верны ли следующие суждения?
- А) Под залог недвижимости выдается Ипотечный кредит
 - Б) Бюро кредитных историй специализируется на сборе просроченных долгов
- 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны
12. Верны ли следующие суждения?
- А) При выполнении определенных требований вы можете не платить процентов за кредит, предоставленный по кредитной карте
 - Б) Некоторые банкоматы позволяют снимать деньги со своего счета в иностранной валюте, например, в долларах США или евро
- 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны
13. На что нужно обращать внимание при обмене валюты, чтобы сделать это наиболее выгодно?
- А) На курс обмена
 - Б) На комиссию
 - В) На разницу между курсами покупки и продажи валют
 - Г) И на курс обмена, и на комиссию
14. Какой вид банковской карты дает возможность использовать только средства на вашем банковском счету?
- А) Дебетовая карта
 - Б) Кредитная карта
 - В) Дебетовая карта с овердрафтом
 - Г) Всё вышеперечисленное
15. Что такое надежность актива?
- А) Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь
 - Б) Прибыль от вложений в актив(в процентах от вложенной суммы)
 - В) Размах колебаний цены актива
 - Г) Способность актива приносить стабильный доход невзирая на риски
16. Если вы хотите самостоятельно торговать на фондовом рынке, то к какому финансовому посреднику вы должны обратиться?
- А) Биржа
 - Б) Брокер

- В) Страховая компания
 Г) Управляющая компания
17. Верны ли следующие суждения?
 А) Акция - это документ, отражающий финансовые потоки предприятия
 Б) Заем - это пример долевого финансового инструмента
 1) Верно А
 2) Верно Б
 3) Оба суждения верны
 4) Оба суждения неверны
18. Кто несет риск, связанный с инвестированием пенсионных накоплений, в корпоративной пенсионной схеме с установленными выплатами?
 А) Государство
 Б) Компания-работодатель
 В) ПФР
 Г) Сотрудник компании, будущий пенсионер
19. Какой финансовый посредник предлагает «купить» пожизненную пенсию?
 А) Брокер ценных бумаг
 Б) Микрофинансовая организация
 В) Паевой инвестиционный фонд
 Г) Ни одна из вышеперечисленных организаций
20. Какой из нижеперечисленных видов дохода облагается НДФЛ?
 А) Оплата питания работодателем
 Б) Возмещение на командировку от работодателя
 В) Страховые взносы по договорам добровольного медицинского страхования
 Г) Пенсионные взносы в негосударственные пенсионные фонды
21. Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?
 А) Акциз
 Б) Земельный налог
 В) Налог на добавленную стоимость
 Г) Таможенная пошлина
22. Михаил продал квартиру, купленную год назад, за полтора миллиона рублей. На какую максимальную сумму он может получить налоговый вычет без подачи документов, подтверждающих расходы на приобретение квартиры?
 А) 0 рублей
 Б) 250 тысяч рублей
 В) 1 миллион рублей
 Г) 1,5 миллиона рублей
23. До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?
 А) 31 декабря текущего года
 Б) 30 апреля последующего года
 В) 15 июля последующего года
 Г) Ограничения по дате отсутствуют
24. Финансовая пирамида способна выплачивать повышенный доход своим вкладчикам:
 А) Постоянно за счет выгодного вложения средств
 Б) Временно, пока идет приток средств от новых вкладчиков
 В) Постоянно за счет страхования вкладов от риска убытка
 Г) Временно, до момента отзыва лицензии из-за происков конкурентов
25. Сотрудники банка вправе запросить у вас PIN – код вашей карты:
 А) Только в отделении банка
 Б) Сотрудники банка не имеют на это права
 В) Только в письменном виде на бланке банка

Г) Только по телефону, предварительно назвав вам кодовое слово

26. Приведите в соответствие:

№	Понятие		определение
1	Риск	А	Способность актива быстро и с минимальными потерями быть конвертированным в деньги
2	Ликвидность	Б	Долговая ценная бумага, которая выпускается эмитентом на определенный срок
3	Инвестирование	В	Возможность получения результата, отличающегося от ожиданий.
4	Дивиденд	Г	Приобретение активов с целью получения дохода в будущем
5	Облигация	Д	Часть прибыли компании, которая распределяется между ее акционерами

27. Установите соответствие. К каждому элементу, данному в первом столбце, подберите элемент из второго столбца.

Примеры	Виды налогов
А) НДФЛ Б) налог на прибыль организаций В) НДС Г) налог на имущество организаций Д) таможенная пошлина Ж) транспортный налог З) земельный налог И) налог на имущество физических лиц К) акцизы	3. Прямые 4. Косвенные

28. У Маруси было 4 монеты по 10 р., 4 монеты по 5 р. и одна 50-рублёвая купюра. В ларьке продавались шоколадки. Шоколадка «Алёнка» стоила 30 р., шоколадка «Маринка» - 40 р. и шоколадка «Полинка» - 50 р. Какие наборы шоколадок могла купить Маруся без сдачи?

29. Гражданин Иванов купил 100 акций номинальной стоимостью 100 р. Через год он получил дивиденды, равные 5% от стоимости акций, на следующий год дивиденды не выплачивались, а на третий год дивиденды составили 20%. Дивиденды он хранил дома в стеклянной банке. Какую долю от стоимости акций составляет сумма дивидендов?

30. Соотнесите варианты вложения денег и виды доходов

1. Деньги, вложенные в банк	А. Выплачиваются проценты.
2. Приобретенная акция	В. Приносят процент.
3. По облигациям	С. Не приносят дохода.
4. Наличные деньги, лежащие в шкатулке	Д. Приносит доход, если обменный курс рубля падает.
5. Покупка иностранной валюты	Е. Приносит (или не приносит) дивиденд

Критерии оценивания для зачета:

«Зачтено» - выставляется студенту, обнаружившему всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой. Оценка «зачтено» выставляется студентам, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для приобретаемой профессии, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

«Незачтено» - выставляется студенту, обнаружившему пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий. Оценка «незачтено» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании вуза без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Арктический государственный агротехнологический университет»
Колледж технологий и управления

**Комплект контрольно-измерительных материалов
для текущего контроля**

Дисциплина **СГ.05 Основы финансовой грамотности**

Специальность 40.02.04 Юриспруденция

Якутск – 2024г.

Тема 1. Финансовое планирование семьи

1. Семья состоит из пяти человек. Мама и папа работают, бабушка на пенсии, дочь - ученица 4 класса. Сын – студент колледжа. Семейный доход состоит из заработной платы родителей, пенсии бабушки и стипендии сына. Зарплата папы равна 60000 рублей, а мамина зарплата составляет $\frac{2}{3}$ папиной. Пенсия бабушки 12000 рублей, а стипендия брата равна $\frac{1}{4}$ пенсии бабушки. Чему равен доход семьи?

2. Доход семьи Петровых в августе составил 85000 рублей. В этом месяце на питание семья потратила 36800 рублей, а на приобретение одежды в четыре раза меньше. Кроме того, на коммунальные и транспортные расходы ушло в 1,5 раза больше, чем на одежду. Оставшуюся часть решили отложить на поездку в зимние каникулы. Чему равнялись все расходы семьи в августе? И сколько удалось им отложить на отпуск?

3. Заполните таблицу бюджета семьи Ивановых за месяц и определите их семейные накопления. Исходные данные: начисленная заработная плата папы равна 80000 рублей; начисленная заработная плата мамы - 38000 рублей; начисленная стипендия старшего брата - 3200 рублей. Коммунальные платежи равны 11150 рублей; расходы на обеды во время работы и учебы - 14300 рублей; питание дома - 22000 рублей; покупку и ремонт одежды - 8600 рублей; проезд в общественном транспорте - 3500 рублей; бытовые расходы - 2900 рублей; развлечения, отдых - 7000 рублей; ежемесячный платеж по кредиту за автомобиль - 21600 рублей; эксплуатация автомобиля - 7950 рублей, непредвиденные расходы - 5000 рублей.

Статьи дохода	Рубли	Статьи расходов	Рубли
Итого:		Итого:	

4. Катя и Коля задумались, откуда в семье берутся деньги. Решили посчитать семейный бюджет. Папа сказал, что в день зарабатывает 2300 рублей, мама – 1900 рублей, пенсия дедушки составляет 18200 рублей в месяц и пенсия бабушки – 17300 рублей в месяц, месячная стипендия старшей сестры, которая учится в вузе 9650 рублей. Помогите ребятам вычислить месячный доход семьи, при условии, что в месяце 25 рабочих дней.

5. Проездной билет на месяц стоит 1800 рублей, а билет на одну поездку – 35 рублей. Ваня купил проездной билет и сделал за месяц 55 поездок. Сколько рублей он сэкономил?

Тема 2. Банковская система РФ

6. Предприниматель открыл валютный вклад в банке «Доходный» в конце 2014 года и положил на свой счёт 10000 долларов, которые получил, продав принадлежащее ему производственное помещение. Вклад открыт на 5 лет под 8,8% годовых с капитализацией. Какая сумма накопится на вкладе через 5 лет?

7. Гражданка открыла вклад с капитализацией в банке «Продвижение». Через два года сумма вклада увеличилась на 83200 рубля при процентной ставке 8%. Сколько денег

положила на счёт гражданка? Правильно ли она поступила, что открыла вклад с капитализацией в банке «Продвижение», если, положив такую же сумму на вклад в другом банке, при закрытии вклада она бы получила 550 000 рублей (на данный вклад в банке начисляются не проценты, а вознаграждение за открытие вклада).

3. Девушка положила на депозит некоторую сумму денег. Через два года сумма вклада достигла 114 490 рублей. Каков был первоначальный вклад при 7% годовых? Какова прибыль? Вклад с ежегодной капитализацией процентов.

4. Две сестры, которым на день рождения подарили по 12 тысяч руб., решили открыть вклад в банке «Продвижение». Им предложили два варианта вкладов при равной процентной ставке 8%, но с разными периодами капитализации процентов: один – с ежеквартальной капитализацией, другой – с ежемесячной. Одна сестра сделала вклад с ежеквартальной капитализацией процентов, другая – с ежемесячной. Какова будет сумма вклада каждой из сестер через 3 года?

Тема 3. Кредит и его виды

Практические задачи

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 5 000 000 руб. на 15 лет под сложный процент (кредиты на других условиях в это время не выдавались). У Даши хорошая кредитная история и банк одобрил ей кредит с процентной ставкой 6,5% годовых. У Олега в кредитной истории зафиксированы два случая нарушения сроков погашения кредита, поэтому банк одобрил ему кредит с процентной ставкой 7% годовых. На сколько у Олега сумма процентов будет выше, чем у сестры? Погашение кредита осуществляется одним платежом по завершению срока кредита.

2. Катя взяла потребительский кредит на срок 6 лет. Платеж в размере 10 250 руб. вносится ежемесячно в конце периода. На поступившие взносы начисляются проценты один раз в году по сложной ставке 9% годовых. Рассчитайте текущую стоимость аннуитета (в руб., округление до целых).

3. Даша и Арсений планируют получить собственное жилье путем вступления в жилищный накопительный кооператив. Первоначальный взнос составляет от 25% до 55% от необходимой суммы. Какую сумму должны иметь Катя и Арсений в наличии, если квартира стоит 3 258 000 руб.

4. Гражданин активно пользуется кредитной картой. Условия кредитования у данной карты следующие: ставка 24% годовых; льготный период кредита составляет 50 дней (по схеме месяц плюс 20 дней – льготный период по установлению даты расчета в банке); расчет за месяц происходит соответственно 20 числа следующего месяца; плата за получение наличных денег в «своем» банкомате составляет 3%, но не менее 300 руб., в «чужом» банкомате добавляются комиссионные другого банка (1% от снятой суммы).

Какую сумму гражданин выплатит за месяц, если основной долг за месяц он внесет до 20 числа следующего месяца? Действия льготы принимаем по самой распространенной схеме (указана ниже). Другие расходы, связанные с кредитной картой, не учитывать.

Кредитной карточкой гражданин оплачивал покупки:

1. 10 апреля купил стиральную машинку за 32 000 рублей; 18 апреля оплатил покупку продуктов на сумму 17 000 рублей; 19 апреля оплатил ужин в ресторане – 3800 рублей.

2. 10 апреля обналичил в «своем» банкомате 5000 рублей; 20 апреля он купил стиральную машинку за 32 000 рублей; 25 апреля купил продукты на сумму 10 000 рублей.

Дополнительная информация.

Условия действия льготы бывают разными. Чаще всего льгота действует только при условии совершения держателем кредитной карты безналичных операций. Это оплата в магазинах и в интернете товаров и услуг. На снятие наличных средств льготный период не распространяется. Более того, если держатель карты снимет деньги с карты, то льготный период аннулируется, и банк начислит проценты.

Льготный период, как и сама кредитная линия карты, возобновляем. Как только задолженность погашена полностью, карточку вновь можно использовать с льготным периодом, исчисление льготного периода вновь начинается только при образовании на карте задолженности.

Кейс «Согласие на получение кредита»

Студентка, красавица и отличница Маша Сидорова давно мечтала о новом телефоне. Мало того, что старый быстро разряжался, так еще и экран у него был треснутый. Оставалась одна маленькая проблема – накоплений на новый гаджет у Маши не было. Поэтому она решила взять кредит в размере 40 тысяч рублей на полгода.

Повышенной стипендии как раз хватило бы, чтобы каждый месяц погашать часть долга. Маша внимательно изучила рынок и остановилась на банке «Бета-банк». Процентная ставка по кредиту была, конечно, не самая низкая (25 % годовых), но зато она могла оформить заявку на кредит онлайн.

Маша заполнила анкету-заявку на сайте, указала необходимую информацию и уже через 3 дня банк одобрил кредит. Вечером того же дня за ужином Маша рассказала родителям о том, что планирует пойти в магазин за новым гаджетом.

На последовавший вопрос родителей, откуда она взяла такую крупную сумму денег, она ответила просто: «Кредит». Узнав такие подробности, родители посоветовались и решили самостоятельно кредитовать любимую дочку под 0% годовых.

А мама Маши посоветовала ей просто не приходить в банк для подписания кредитного договора: мол, в таком случае кредит ей просто не выдадут. Но через полгода после описанных событий Маше на новый телефон начали звонить из банка с требованием погасить какую-то задолженность.

Оказалось, что заявка на сайте являлась Машиной офертой банку на заключение соглашения о кредитовании. А при акцепте (другими словами – одобрении) банком такой заявки на кредит она автоматически становится кредитным договором.

Как выяснилось, банк открыл для Маши счет и зачислил на него сумму кредита. В счет погашения этого кредита с открытого счета списывались средства. В итоге, когда лимит средств на нем был исчерпан, Маша в глазах банка стала должником.

Вопросы для обсуждения:

1. Какие ошибки совершил герой кейса и как ему поступить в сложившейся ситуации?
2. Что могут сделать финансовые институты, чтобы избавить своих клиентов от подобных рисков?
3. Какие действия должны предпринять органы власти и управления чтобы предотвратить такие ситуации в будущем?

Тема 4. Страхование

Практические задачи

1. Имеются статистические данные по имущественному страхованию:

Страховое поле – 250 тыс. семей;

Число договоров страхования домашнего имущества - 25000;

Стоимость имущества семей – 200 млн. руб.;

Страховая сумма застрахованного имущества – 18 млн. руб.;

Сумма поступивших страховых взносов – 350 млн. руб.;

Страховая сумма пострадавшего имущества – 55 млн. руб.;

Сумма выплат страхового возмещения – 68 млн. руб.;

Число пострадавших объектов – 87.

Определить:

- 1) Удельный вес пострадавших объектов в общем числе заключенных договоров страхования;
- 2) Удельный вес страховой суммы застрахованных объектов в стоимости имущества семей;
- 3) Среднюю страховую сумму застрахованных объектов;
- 4) Среднюю страховую сумму пострадавших объектов;
- 5) Средний размер страхового взноса;
- 6) Среднее страховое возмещение;
- 7) Размер выплат страхового возмещения к поступившим страховым взносам.

2. Стоимостная оценка объекта страхования 2 млн. руб., страховая сумма 500 тыс. руб., ущерб страхователя в результате повреждения объекта 1,2 млн. руб. определите сумму страхового возмещения по система пропорциональной ответственности.

3. Организация застраховала свое имущество сроком на один год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 400 тыс. руб. Ставка страхового тарифа – 0,4% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 3 тыс. руб., при которой предоставляется скидка к тарифу 5%. Фактический ущерб страхователя составил 30 тыс. руб. Рассчитайте размер страхового взноса.

4. По данным задачи 3 рассчитайте размер страхового возмещения.

5. АО «Теремок» застраховало свое имущество по системе первого риска на сумму 1 млн. руб. Убыток в результате наводнения составил 350 тыс. руб. Рассчитайте сумму страхового возмещения.

Тема 5. Инвестиции

Практические задачи

1. Василий учится на 3 курсе Финансово-экономического колледжа. Кроме этого, молодой человек увлекается графическим дизайном и получает заказы на создание креативных презентаций для социальных сетей, визиток, приглашений. Спрос на данные услуги имеется, и Василий накопил приличную сумму денежных средств. Молодой человек решил положить накопленные денежные средства – 120 тыс. руб. на депозитный

счет в банке сроком на 2 года при ставке 12% годовых. Рассчитайте наращенную сумму при поквартальном и полугодовом начислении сложных процентов.

2. Инвестиционный портфель ценных бумаг Петра состоит из трёх акций А, Б, и В. Удельный вес инвестиций в портфеле: 0,25 и 0,4 и 0,35, соответственно. Ожидаемые (средние за период) доходности акций равны 9,2%, 11,8%, 14,4% соответственно. Найдите ожидаемую доходность портфеля в процентах.

3. В начале года инвестор приобрел 100 акций по цене 1500 рублей за акцию и продал акции в конце года за 2000 рублей. Дивиденды составили 40 рублей на одну акцию. Какова доходность операции с акциями для инвестора?

4. Студент решил приобрести облигацию номиналом 1000 рублей по цене 800 рублей с датой погашения в 2023 году. Купоны выплачиваются каждые полгода. Объем выплат составляет 65 рублей. Определите: Какова купонная и текущая доходность облигаций?

5. Максим – крупный инвестор в сфере IT-технологий. Он получил инвестиционное предложение. Проект требует начальных инвестиций в размере 4 млн. руб. Предполагается, что в конце первого года убыток составит 850 тыс. руб., а в следующие три года – доход в размере 1 200 тыс. руб., 1 630 тыс. руб. и 1 950 тыс. руб. соответственно. Определить экономическую эффективность проекта, предлагаемого Максиму, если ставка дисконтирования равна 11%.

Вопросы для обсуждения

1. Что такое инвестиции? Какие вы знаете виды инвестиций?
2. Что такое инвестиционная деятельность? Что такое фондовый рынок?
3. Каковы преимущества и недостатки использования услуг брокера и услуг доверительного управляющего на фондовом рынке.
4. Какие риски существуют при инвестициях в ценные бумаги? Может ли брокер или биржа гарантировать доходность таких инвестиций?
5. Массовый выход на фондовый рынок инвесторов-физических лиц, зачастую неподготовленных со стороны финансовой грамотности и опыта инвестирования, может создать риски для банковской и в целом финансовой системы Российской Федерации? Опишите какие риски могут возникнуть?

Тема 6. Налоги

Практические задачи

1. Сотрудница организации Семенова В.П., до февраля 2022 года не состоящая в зарегистрированном браке (вдова), содержит 10-летнего ребенка. Ежемесячный доход сотрудницы за период с января по май 2022 года составлял 50 000 рублей. 17 февраля 2022 года был зарегистрирован повторный брак сотрудницы. Требуется рассчитать сумму налога на доходы физического лица за указанный период.

2. Рассчитать транспортный налог.

У индивидуального предпринимателя Петрова А.А. на балансе числилось 3 автомобиля – «ВАЗ-2114» мощность двигателя 77 л.с, «Тойота Камри» 206 л.с., «КамАЗ 4310» мощность двигателя 210 л.с.

30 апреля ИП Петров снимает с учета «Тойоту Камри», в связи с его продажей.

Налоговые ставки по транспортному налогу:

(легковые)

до 100 л.с. – 8 руб.;

свыше 100 л.с. до 150 л.с. – 13 руб.;

свыше 150 л.с. до 200 л.с. – 17 руб.;

свыше 200 л.с. до 250 л.с. – 60 руб.;

свыше 250 л.с. – 120 руб.

(грузовые)

до 100 л.с. – 25 руб.;

свыше 100 л.с. до 150 л.с. – 40 руб.;

свыше 150 л.с. до 200 л.с. – 50 руб.;

свыше 200 л.с. до 250 л.с. – 65 руб.;

свыше 250 л.с. – 85 руб.

3. ООО «Зенит» применяет упрощенную систему налогообложения, рассчитывающее и уплачивающее 15% с доходов, уменьшенных на величину подтвержденных расходов, имеет следующие показатели:

Период	Доход, руб.	Расход, руб.	Ставка УСН, %
2022 год	49 000 000	48 700 000	15

Какой налог должно уплатить ООО «Зенит» за 2022 год?

Вопросы для обсуждения

1. Что делать, если пришло налоговое уведомление на ваше транспортное средство, который вы продали по доверенности в ноябре прошлого год?
2. Что делать, если в налоговом уведомлении не учтена налоговая льгота, на которую собственник имеет право? Например, вы относитесь к категории граждан, которые полностью освобождаются от уплаты налога (например, на имущество).

Кейсы

Кейс 1. Меня зовут Алексей. Я работаю инженером, в свободное от работы время подрабатываю частным извозом. Живу и работаю в Республике Бурятия. Слышал, что существует налог на профессиональный доход. Хочу разобраться в нескольких вопросах.

1. Применим ли он ко мне?
2. Обязан ли я его уплачивать или это только возможность?
3. Сколько мне придется платить при переходе на этот налоговый режим?
4. Эта ставка будет применяться ко всем моим доходам или только к доходам от частного извоза?
5. Нужно ли будет заполнять налоговую декларацию?
6. Как рассчитать доход для налоговой инспекции? В месяц я получаю «на руки» примерно 30 тыс. руб., но я плачу за бензин, за технический сервис (примерно 6 тыс. руб. в месяц). Мне кажется, я должен учитывать чистый доход, т.е. получку за вычетом расходов.
7. Что нужно сделать, чтобы воспользоваться этим налогом?

Кейс 2. Здравствуйте, меня зовут Светлана. Я молодая мама. Слышала, что есть какие-то налоговые вычеты на детей. В налогах я разбираюсь плохо, потому что образование у меня не экономическое, и я никогда не платила налогов (родила ребенка сразу по окончании института, не успев ни дня проработать). Подскажите, могу ли я воспользоваться вычетами, и что для этого нужно сделать?

Кейс 3. Меня зовут Валентина. Я родила сына первого января, и в нашем городе он оказался первым новорожденным в наступившем году. В связи с этим прямо в роддоме меня поздравили представители. Вручили букет цветов и подарочные сертификаты детских магазинов на сумму 10 000 руб. Позже они приехали ко мне домой и попросили расписаться в каких-то документах (наверное, для отчетности, что я получила подарки). Мне было очень приятно такое внимание, и подарки пришлись кстати. Однако мой муж, когда их увидел, сказал, что теперь мы будем должны заплатить налог с них. Неужели это правда? И сколько тогда придется заплатить?

Тема 7 Финансовое мошенничество

Практические задачи

1. На примере известных ситуаций в сфере мошенничества путем создания финансовых пирамид (например, пирамида «Максирайз»), проанализируйте, как происходило развитие

событий: от создания, активного вовлечения инвесторов в пирамиду и до закрытия, предъявления обвинений, и подачи исков потерпевшими. Удалось ли (в случае финансовой пирамиды) арестовать счета и выплатить пострадавшим возмещение? Удалось ли арестовать и привлечь к ответственности руководство компании? Можно ли рассчитывать, что в этих случаях удастся защитить свои права?

2. Студент Сергей ищет возможности подработать, так как ему не хватает денежных средств. Просмотрев объявления с вакансиями в социальных сетях Сергей обратил внимание на несколько предложений. Какое предложение посоветовали бы вы студенту Сергею? По каким причинам? Выделите недостатки менее привлекательных с вашей точки зрения предложений.

А. «Приглашаем молодых, умных и амбициозных молодых людей в возрасте до 30 лет на вакансии «Финансовый менеджер». Если вы относитесь к поколениям Y или Z, вы прирожденный повелитель денег! Приходите к нам и после недолгого курса обучения (стоимость которого вы окупите с лихвой после первой недели работы) вы будете видеть все хитрости, ловушки и, наоборот, все возможности и удачи, финансовых рынков. Уже на второй месяц работы ваши заработки выйдут за рамки шестизначных чисел!».

Б. «Юридическая компания, 20 лет на российском рынке, ищет курьера. Должностные обязанности: выезды в банки, в налоговую, в Пенсионный Фонд России, с правом подписи документов от своего имени. Требования: старше 18 лет, отсутствие судимости, отсутствие административного наказания в виде дисквалификации».

В. «Работа в страховой компании А. Бесплатное обучение. Начни сейчас. З/п от 100 000 в месяц. Школа страховых агентов. Обучение в будние дни. Тренинг «Техника продаж». Обучение по выходным. Обучение и тренинги. В качестве первого задания – застраховать себя и свою семью для успешной и спокойной жизни без неожиданностей!» с минимальным страховым взносом.

3. Студент Михаил ищет варианты приобретения подержанного велосипеда на сайте объявлений Авито. Внимание студента привлекло объявление с красивыми фотографиями велосипеда отличного качества по очень привлекательной цене, по акции только сегодня по предоплате имеется бронь.

При обращении к продавцу Михаилу ответили, что в связи со сложившимися личными обстоятельствами велосипед могут отправить курьерской доставкой при предварительной предоплате в безналичной форме. Что вы можете посоветовать Михаилу? Аргументируйте ваш совет.

4. Студентка Анна имеет небольшие накопления и ищет варианты для инвестирования своих денежных средств. Просматривая предложения о различных брокерских услугах ее внимание привлекло одно из них. Компания предлагала открытие брокерского счёта своим клиентам, сообщив что имеется возможность заказать обратный звонок заинтересованному лицу. Оставив на сайте свой номер телефона для связи с Анной связался менеджер инвестиционной компании. Менеджер предложил установить специальное приложение для открытия инвестиционного счета и предложит привлекательные условия инвестирования денежных средств. Что вы можете посоветовать студентке Анне? Обоснуйте свои советы.

5. Вы получили СМС сообщение о проведении благотворительной акции с просьбой отправить смс или позвонить на короткий номер, чтобы пожертвовать небольшую сумму на благотворительность. Вы понимаете, что нуждающимся надо помогать, ваши черты характера это отзывчивость и доброта. Примите ли вы участие в этой акции?

Вопросы для обсуждения

1. Что такое финансовое мошенничество? Какие виды финансового мошенничества существуют?

2. Каких основных правил нужно придерживаться чтобы не стать жертвой мошенников?
3. Какие методы борьбы с финансовым мошенничеством вы считаете наиболее эффективными и почему?
3. Предусмотрены ли в законодательстве Российской Федерации механизмы, позволяющие привлечь к ответственности мошенников и защитить интересы пострадавших?

Раздел 2. Основы предпринимательства

Тема 8. Бизнес-идея как основа проектируемого бизнеса

Тема 9. Виды предпринимательства и организационно-правовые формы хозяйственной деятельности.

Тема 10. Техничко – экономическое описание проекта.

Задание (сквозная задача): организация бизнеса, выбор организационно-правовой формы (краткое описание проектируемого бизнеса/бизнес-идеи; характеристика продукта/услуги; наименование продукции/услуги: назначение и область применения).

Резюме бизнес-идеи и описание компании

В рамках данного раздела предстоит распределить функциональные обязанности авторов проекта, осмыслить наиболее выигрышные деловые и личностные качества каждого, укрепиться как единая, слаженно работающая команда.

А также, описать бизнес-идею (в составе бизнес- концепции) и общая логика ее развития (в бизнес-плане).

Покажите, каким образом вашей команде удалось выйти на конкретную бизнес-идею, обоснуйте свой выбор конкретного способа «выхода» на идею.

В разделе разрабатывается описание общей информации о фирме (предприятии) или компании, описание отрасли и перспективы ее развития.

Характеристика среды бизнеса: анализ отрасли компании, отраслевое окружение и концепция бизнеса. Проведен анализ ближней среды (5 сил Портера* или другие методы анализа).

Возможно наглядное представления продукции производимой вашим предприятием — это может быть фотография, рисунок или натуральный образец. Если вы производите не один вид продукции, то описание должно быть по каждому виду в отдельности.

Структура данной части:

- Наименование продукции
- Назначение и область применения
- Основные характеристики
- Конкуренентоспособность
- Патентоспособность и авторские права
- Наличие или необходимость лицензирования
- Степень готовности к выпуску и реализации продукции

Приведите сильные стороны каждого из членов команды, значимые для реализации вашего проекта (не менее 3-х четко сформулированных качеств каждого из участников, которые используются в ходе реализации проекта) и аргументируйте их. Может быть представлена и другая значимая информация. Определите четко роли каждого из участников в проекте (бизнесе). Приведите аргументы принятия командных решений.

Постарайтесь четко сформулировать не менее 3-х ключевых факторов успеха команды, которые могут быть применены в ходе реализации проекта. Приведите доводы, подтверждающие реалистичность и практическую значимость для проекта приведенных ключевых факторов.

Вопросы для обсуждения

1. На какие виды подразделяется предпринимательская деятельность?
2. Что общего и в чем различие производственного и коммерческого предпринимательства?
3. Какой вид предпринимательства наиболее активно развивается в России?
4. Какие существуют виды финансового предпринимательства?
5. В чем заключается сущность консультационного предпринимательства?

Сквозная задача

Разработать бизнес-план. Выполнение бизнес-проекта допускает участие команды (2 человека)

СТРУКТУРА БИЗНЕС-ПЛАНА

Бизнес-план

Бизнес-план, должен содержать краткую, но понятную информацию и давать ответы на волнующие инвесторов вопросы — каков объем инвестиций, сроки кредитования, гарантии возврата, объем собственных средств. Разделы документа должны давать расширенную информацию о проекте и доказывать правильность расчетов.

Размер страниц бизнес-плана должен быть 21 x 29,7 см (стандарт А4) и, за исключением титульного листа, все листы должны быть пронумерованы. Бизнес-план должен быть не более 24 страниц, включая титульный лист, формы с примерами, маркетинговые материалы и другие сопроводительные документы. Письменный вариант Бизнес-плана должен быть прошит в папку-скоросшиватель. Все что представлено является частью бизнес-плана. Вводится сквозная нумерация страниц и таблиц.

1. Текст бизнес-плана должен быть набран шрифтом 12 пп, Times New Roman, интервал 1,5 строки. Допускается применение диаграмм как построенных на компьютере, так и вручную. Неприемлемо использовать профессионально сделанные графики и диаграммы (перепечатка из книг, учебников и пр.).
2. На титульном листе должно быть указано название компании/проекта и даты представления.
3. Вторая страница – Оглавление.
4. Третья страница размещается «визитка» команды участвующей в проекте, где должен быть представлен краткий обзор выбранного командой бизнеса, а также описание опыта и навыков каждого члена команды, позволяющих добиться успеха.
5. Бизнес-план выполняется, как минимум, в соответствии с разделами, перечисленными ниже:
 - 1.Резюме бизнес-идеи
 - 2.Описание компании
 - 3.Целевой рынок
 - 4.Планирование рабочего процесса
 - 5.Маркетинговый план
 - 6.Устойчивое развитие
 - 7.Технико-экономическое обоснование проекта (включая финансовый план)

Все представляемые материалы заверяются исполнителями.

Формат расчетов Excel (рекомендуемый период 2 года):

Лист1 - данные для расчетов: % займа, натуральные величины, налоговые ставки региона, ставки дисконтирования и другие показатели необходимые для обоснования расчета.

Лист2 Расчеты инвестиционного капитала (первоначальных затрат)

Лист 3 План на будущие периоды Доходов и расходов

Лист 4 Расчеты себестоимости продукции

Лист 5 Факт прошлых периодов Доходов и расходов

Лист 6 Фактический баланс на предыдущую отчетную дату

Лист 7 Прогнозный баланс

Лист 8 План ДДС* будущих периодов Доходов и расходов с указанием необходимого оборотного капитала.

Лист 9 Факт ДДС за прошлые периоды

Лист 10 Показатели деятельности (ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ: полные инвестиции в проект (стартовые+оборотный), Простой период окупаемости, NPV*, IRR*, PI*, Рентабельность продаж по проекту.)

Финансовые (математические) расчеты следует приводить в таблицах, схемах, в т.ч. с использованием Excel. Динамику показывать наглядно – схемы, графики, диаграммы.

Таблицу в зависимости от ее размера обычно помещают под текстом, в котором впервые дана на нее ссылка. Если размер таблицы превышает одну страницу, то таблицу следует размещать в Приложении. Каждая таблица должна иметь заголовок, точно и кратко отражающий ее содержание.

В качестве иллюстраций в работах могут быть представлены чертежи, схемы, диаграммы, рисунки и т.п. Все иллюстрации обозначают в тексте словом «рисунок». Иллюстрации могут быть выполнены на компьютере, как в черно-белом, так и в цветном варианте.

Рисунки в зависимости от их размера располагают в тексте непосредственно после того абзаца, в котором данный рисунок был впервые упомянут, или на следующей странице, а при необходимости – в приложении. Все рисунки должны иметь наименование, которое помещают под иллюстрацией.

Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Арктический государственный агротехнологический университет»
Колледж технологий и управления

**Комплект контрольно-оценочных средств
для проведения тестового контроля**

СГ.05 Основы финансовой грамотности

40.02.04 Юриспруденция

Якутск – 2024г.

Тема 1. Финансовое планирование семьи

Тесты

3. Средства на счетах в банке – это...
 - А) наличные деньги;
 - Б) товарные деньги;
 - В) безналичные деньги;
 - Г) электронные деньги.

4. Выберите что входит в человеческий капитал:
 - А) интеллект, здоровье, талант;
 - Б) здоровье; деньги; картина;
 - В) талант; коллекция монет; машина;
 - Г) деньги; интеллект, здоровье.

3. С чего начинается финансовое планирование?
 - А) формирование сбережений;
 - Б) постановка целей;
 - В) анализ текущего состояния доходов и расходов семьи;
 - Г) подбор способов достижения поставленных целей.

5. Что из перечисленного входит в потребительские активы?
 - А) мебель;
 - Б) ценные бумаги;
 - В) депозиты в банках;
 - Г) лодка.

5. К доходам семьи НЕ относятся:
 - А) пенсия;
 - Б) заработная плата;
 - В) плата за квартиру;
 - Г) стипендия.

6. Что характерно для инвестиционных активов?
 - А) они нацелены на получение прибыли;
 - Б) они приобретаются для поддержания уровня жизни;
 - В) они не приносят доход;
 - Г) они требуют затрат на их содержание.

7. Что из перечисленного является обязательными расходами семьи:
 - А) социальные пособия;
 - Б) сдача квартиры в аренду;
 - В) оплата услуг связи;
 - Г) покупка лекарств.

8. Выберите верное утверждение:
 - А) семейный бюджет рассчитывается на 1 год;
 - Б) личный финансовый план составляется на 5 лет;
 - В) пенсия бабушки является фиксированным доходом семьи;
 - Г) семейный бюджет – это план покупок.

9. План доходов и расходов семьи является ...
- А) семейным бюджетом;
 - Б) семейными затратами;
 - В) соответствие моде;
 - Г) потребностью.
10. Укажите одну из рациональных потребностей семьи...
- А) поездка за границу;
 - Б) покупка автомобиля;
 - В) покупка еды;
 - Г) оплата мобильной связи.
11. Формирование дополнительных источников дохода – это цель...капитала:
- А) резервного;
 - Б) текущего;
 - В) чистого;
 - Г) инвестиционного.
12. Если величина доходов больше, чем величина расходов, то бюджет считается...
- А) дефицитным;
 - Б) профицитным;
 - В) пассивным;
 - Г) активным.
13. Основная цель резервного капитала:
- А) дополнительные источники доходов;
 - Б) защита от рисков;
 - В) ежедневные расходы;
 - Г) удовлетворение потребностей.
14. Что из перечисленного не является фиксированными расходами семьи:
- А) поездка на отдых;
 - Б) платеж по кредиту;
 - В) оплата услуг связи;
 - Г) покупка лекарств.
15. Структура доходов и расходов семьи за определенный период времени:
- А) переменные расходы;
 - Б) совокупные доходы;
 - В) бюджет семьи;
 - Г) постоянные расходы.

Тема 2. Банковская система РФ

Тесты

1. Сколько уровней содержит современная банковская система?
- 五) 4
 - 六) 3
 - 七) 2
 - 八) 1

2. Как назывался нынешний Центральный Банк РФ на момент его основания?

- 四) Государственный банк;
- 五) Центральный банк Российской империи;
- 六) Банк государя императора.

3. ... функция Центрального Банка РФ заключается в том, что он монопольно осуществляет выпуск банкнот и регулирует денежное обращение в стране.

- 五) информационная;
- 六) надзорная;
- 七) посредническая;
- 八) эмиссионная.

4. В России сейчас действует:

- 五) фиксированный валютный курс;
- 六) регулируемый валютный курс;
- 七) плавающий валютный курс;
- 八) прыгающий валютный курс.

5. Центробанк ...

- 五) устанавливает курс рубля по отношению к доллару на постоянном уровне;
- 六) стремится сократить колебания рубля по отношению к иностранным валютам;
- 七) стремится сократить колебания доллара к евро внутри своей «бивалютной корзины»;
- 八) никак не влияет на колебания курсов валют.

6. Когда рубль дорожает по отношению к евро и доллару:

- 五) фирма-импортёр выигрывает, а экспортёр проигрывает;
- 六) фирма-экспортёр выигрывает, а импортёр проигрывает;
- 七) и фирма-экспортёр, и фирма-импортёр выигрывают;
- 八) все фирмы проигрывают .

6. Где из перечисленного вы можете купить иностранную валюту?

- 一) в Центробанке;
- 二) в банке;
- 三) в валютном коридоре;
- 四) в аптеке.

7. Центральный банк наделен исключительным правом:

- 五) проведения расчетов в народном хозяйстве;
- 六) эмиссии банкнот;
- 七) кредитование предприятий и организаций;
- 八) аккумуляции временно свободных денежных средств.

8. Правомерно ли взимание кредитором комиссии за перечисление суммы займа на счет клиента?

- 三) нет;
- 四) да.

9. Как соотносится доходность депозитов и уровень инфляции в России в долгосрочной перспективе?

- ≡) доходность депозитов больше уровня инфляции;
- Ⅳ) доходность депозитов меньше уровня инфляции.

10. Вы накопили пока недостаточно, поэтому хотите взять кредит в банке. По какому критерию будете выбирать?

- Ⅴ) процентная ставка;
- Ⅵ) ежемесячный платеж;
- Ⅶ) полная стоимость кредита;
- Ⅷ) все перечисленное.

11. Какой показатель показывает процент, под который Центральный банк выдает кредиты другим банкам:

-) индекс потребительских цен;
- Ⅱ) ставка рефинансирования;
- ≡) инфляция;
- Ⅳ) фондовые индексы.

12. Система страхования вкладов, существующая в данный момент в нашей стране, распространяется на:

-) депозиты физических лиц;
- Ⅱ) депозиты юридических лиц;
- ≡) депозиты как физических, так и юридических лиц.

13. Что из нижеперечисленного можно отнести к банковским инструментам цифровой экономики:

-) интернет-банкинг;
- Ⅱ) банковская ячейка;
- ≡) наличная иностранная валюта.

14. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка?

-) 500 000 руб.;
- Ⅱ) 700 000 руб.;
- ≡) 1 400 000 руб.;
- Ⅳ) 3 000 000 руб.

15. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад "Доходный" под 9,8% годовых и вклад "Классический" под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму?

-) по вкладу «Доходный»;
- Ⅱ) по вкладу «Классический»;
- ≡) по обоим вкладам суммы будут одинаковы.

16. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает размещение денежных средств на вклад под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

17. Павел хочет взять кредит на 9 месяцев на неотложные нужды. По окончании срока он готов вернуть банку не более 92 000 руб. Банк предлагает Павлу кредит по ставке 20% годовых с погашением основного долга и процентов в конце срока. Какую максимальную сумму при таких условиях может взять Павел?

-) 73 600 руб.;
-) 75 200 руб.;
-) 76 667 руб.;
-) 78 200 руб.;
-) 80 000 руб.;
-) 82 800 руб.

18. Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Летний» под 0,8% в месяц с капитализацией процентов и вклад «Классический» под 9,8% годовых с выплатой процентов по истечении года. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?

-) по вкладу «Летний»;
-) по вкладу «Классический»;
-) по обоим вкладам суммы будут одинаковы.

Тема 3. Кредит и его виды

Тесты

1. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

-) на полную стоимость кредита;
-) на условия возврата кредита досрочно;
-) на величину процентной ставки;
-) на все вышесказанное;
-) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку.

2. В чем разница между кредитом и займом:

-) кредит предполагает получение больших денежных сумм на длительный срок, а заём может быть на любую сумму;
-) кредит можно взять только в банке, а заём — у кого угодно.
-) за пользование кредитом начисляются проценты, а заём процентов не предполагает;
-) кредиты выдаются только в рублях, а займы — как в рублях, так и в валюте.

3. Какой тип начисления процентов по кредиту более выгоден заемщику:

-) простые проценты;
-) сложные проценты;
-) разницы нет;
-) нельзя ответить однозначно.

4. Вы взяли трехлетний кредит на сумму 100 тысяч долларов, но зарплата у вас в рублях. В конце каждого года вам надо заплатить по \$5000, а всю сумму вернуть в конце срока. В день заключения договора \$1 стоил 60 рублей, через год — 75 рублей, еще через год — 80

рублей и еще через год — 85 рублей. Ваша жена взяла аналогичный кредит в рублях на 4 миллиона рублей, с большей ставкой — в конце года она отдает по 400 тысяч. Кто поступил правильнее?

-) вы;
-) ваша жена.

5. Почему чем ниже первоначальный взнос по ипотеке, тем выше ставка?

-) низкий первоначальный взнос сокращает срок ипотеки;
-) низкий первоначальный взнос повышает вероятность рефинансирования кредита;
-) неспособность накопить на крупный взнос сигнализирует банку, что вы плохо умеете распоряжаться своими средствами;
-) если вы не хотите делать крупный взнос, банк может заподозрить вас в мошенничестве.

6. Какой показатель позволит вам лучше всего понять, вписывается ли кредит в семейный бюджет?

-) сумма кредита;
-) срок кредита;
-) величина процентной ставки;
-) размер ежемесячного взноса.

7. Потребительский кредит – это:

-) ссуды, предоставляемые населению;
-) кредит торговым организациям на потребительские товары;
-) кредит на создание предприятий по производству товаров народного потребления;
-) кредит под залог товаров народного потребления.

8. На какой максимальный срок гражданин может получить заём в микрофинансовой организации?

-) до зарплаты;
-) на один месяц;
-) на один год;
-) законодательных ограничений нет.

9. В чем основная особенность POS-кредитования:

-) кредит выдается на очень короткий срок — не более недели;
-) такой кредит нельзя получить без залога;
-) кредит можно оформить прямо в магазине, где продается желаемый товар.

10. Что такое «льготный период» по кредитной карте:

-) период бесплатного банковского обслуживания;
-) период, когда начисляется повышенный кешбэк;
-) период, когда проценты на сумму задолженности не начисляются;
-) любое из вышеперечисленного.

11. На что нельзя обратить взыскание в ходе процедуры банкротства физического лица:

-) на единственную квартиру, купленную в ипотеку;
-) на коллекционное литературное издание, стоимостью более 3000 долларов;
-) на золотую медаль, полученную должником за победу в спортивном соревновании;
-) на загородный дом с огородом.

12. Кредиторам не разрешается:

-) предъявлять иск к заемщику и обращаться в суд
-) продавать долг заемщика
-) звонить заемщикам после 22:00

13. Что из перечисленного является способом улучшить ваш кредитный рейтинг?

-) споры с представителями кредитной организации;
-) использование нескольких кредитных карт;
-) запрос на увеличение кредитной линии.

14. Полгода назад Иван взял заем в ломбарде под залог золотых часов. Дела у него в это время шли не очень хорошо, и долг отдать не получалось. Спустя полтора месяца после истечения срока займа Ивану позвонили из ломбарда и сообщили, что большая часть долга погашена за счет реализации часов, ему осталось заплатить лишь небольшой остаток долга и проценты.

Прав ли ломбард:

-) да, Ивану придется заплатить всю требуемую сумму;
-) нет, Иван должен заплатить только остаток долга;
-) нет, Иван должен заплатить только проценты;
-) нет, Иван ничего не должен ломбарду.

15. Год назад Михаил взял кредит на покупку автомобиля сроком на 2 года. Недавно он получил наследство и решил потратить его часть на погашение кредита, уведомив об этом банк за 30 дней. Однако в банке на просьбу о досрочном погашении ответили отказом, аргументировав тем, что кредитный договор не предполагал этой возможности — такого раздела там просто не было. На чьей стороне в данном случае закон:

-) прав Михаил: любой долг всегда можно вернуть досрочно по желанию заемщика;
-) прав Михаил: он может погасить долг досрочно, даже если это не оговорено в договоре, но кредитор вправе потребовать с него выплату процентов, начисленных вплоть до дня возврата займа;
-) прав банк: отношения с должником регламентируются заключенным договором, если досрочное погашение не предусмотрено, осуществить его нельзя;
-) прав банк: досрочное погашение по автокредитам не предусмотрено в принципе.

16. Заемщик решил погасить часть долга досрочно, но не может определиться, что ему выбрать: уменьшить платеж или сократить срок. В каком варианте при прочих равных общая переплата по кредиту будет меньше?

-) при сокращении срока;
-) при уменьшении платежа;
-) переплата для обоих вариантов всегда одинакова;
-) досрочное погашение кредита запрещено законодательством.

17. Допустим, на вашей кредитной карте долг в 100 000 рублей. Ставка по кредиту — 20% годовых, которые начисляются каждый год. Вы кредит не погашаете. Через сколько он удвоится?

-) менее чем за пять лет;
-) через пять лет;
-) более чем через пять лет.

18. Ипотека на срок 15 лет имеет более высокие ежемесячные платежи, чем на срок в 30 лет, но общая сумма уплаченных процентов за всё время кредита будет меньше. Выберите только один ответ.

-) верно;
-) ложь;
-) затрудняюсь ответить.

19. Представьте, что процентная ставка по вашему депозиту составляет 1%, а инфляция 2% в год. Через год сколько вы сможете купить на свои деньги, которые на счету?

-) больше, чем сегодня;
-) точно столько же, сколько и сегодня;
-) меньше, чем сегодня;
-) не знаю;
-) предпочитаю не отвечать.

Тема 4. Страхование

Тесты

1. Кто является выгодоприобретателем при добровольном медицинском страховании?

- А) физическое лицо;
- Б) лечебно-профилактические учреждения;
- В) страховые медицинские организации;
- Г) работодатели.

2. Объектами личного страхования являются...

- А) жизнь, здоровье, имущество;
- Б) здоровье, имущество, ответственность;
- В) жизнь, здоровье, трудоспособность;
- Г) жизнь, трудоспособность, имущество.

3. Утрата застрахованным общей трудоспособности, связанная с дополнительными расходами на лечение и временным снижением дохода является...

- А) объектом страхования;
- Б) страховым случаем;
- В) несчастным случаем;
- Г) страховым риском.

4. Базовая программа обязательного медицинского страхования определяет:

- А) качество лечения и уровень ответственности медицинского персонала за выполнение своих профессиональных обязанностей;
- Б) перечень мероприятий по профилактике профессиональных заболеваний и оказанию дорогостоящих видов медицинской помощи;
- В) виды медицинской помощи, перечень страховых случаев, структуру тарифа на оплату медицинской помощи, способы оплаты медицинской помощи, оказываемой застрахованным лицам по ОМС, критерии доступности и качества медицинской помощи;
- Г) наличие лицензии на осуществление деятельности.

5. Какой орган осуществляет контроль и надзор за страховыми организациями?

- А) Служба по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров;

- Б) Департамент страхового рынка Центрального банка РФ;
- В) Росгосстрах;
- Г) Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

6. Страховая защита материализуется в форме...

- А) страхового взноса;
- Б) страховой суммы;
- В) страховой выплаты;
- Г) франшизы.

7. Тарифы при обязательном страховании устанавливаются ...

- А) по соглашению сторон;**
- Б) по закону;
- В) Банком России;
- Г) страховщиком.

8. Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму 200 тыс. руб. Стоимость автомобиля – 300 тыс. руб. Ущерб страхователя, в связи с аварией автомобиля, составил 112 тыс. руб.

Чему равна сумма страхового возмещения по системе первого риска?

- А) 200 тыс. руб.;
- Б) 300 тыс. руб.;
- В) 112 тыс. руб.;
- Г) 100 тыс. руб.

9. Музей застраховал свое имущество с ответственностью за грабеж на сумму 10 млн. руб. Ставка страхового тарифа составляет 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза. За принятие франшизы музей получил скидку к страховому платежу 5%. В результате страхового случая фактический ущерб музея составил 9 млн. руб.

Рассчитайте размер страхового платежа.

- А) 30 тыс. руб.;
- Б) 28,5 тыс. руб.;
- В) 27,0 тыс. руб.;
- Г) 25,7 тыс. руб.

10. Фермерское хозяйство застраховало будущий урожай картофеля по системе предельной ответственности исходя из нормативной стоимости урожая на 6 тыс. руб. с 1 га. В соответствии с условиями договора ущерб возмещается в размере 80%. Фактическая стоимость урожая составила 5 тыс. руб. с 1 га, площадь посева – 30 га.

Определите ущерб фермерского хозяйства от недополучения урожая.

- А) 180 тыс. руб.
- Б) 24 тыс. руб.
- В) 30 тыс. руб.
- Г) 150 тыс. руб.

11. Конкретный размер страховой суммы при личном страховании определяется...

- А) приказом органа по надзору за страховой деятельностью
- Б) желанием страховщика
- В) желанием и платежеспособностью страхователя
- Г) желанием, платежеспособностью страхователя и политикой страховщика

12. Физическое или юридическое лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с представленными полномочиями – страховой...

- А) агент
- Б) брокер**
- В) менеджер
- Г) андеррайтер

13. Договор страхования вступает в силу (если иное не предусмотрено договором) с момента ...

- А) подачи письменного заявления страхователя;
- Б) подписания договора страховщиком и страхователем;
- В) оплаты страховой премии;**
- Г) наступления страхового случая

14. Страховой риск – это ... событие

- А) запланированное
- Б) случайное**
- В) ожидаемое
- Г) произошедшее

15. Выкупная сумма договора страхования жизни – это сумма, ...

- А) которую страховщик выдает страхователю в виде ссуды
- Б) которую страховщик выплачивает страхователю при досрочном расторжении договора**
- В) на которую может быть переписан страховой договор в пользу другого лица
- Г) которую выплачивает страховщик в случае дожития застрахованного до срока окончания договора

Тема 5. Инвестиции

Тесты

Данный тип заданий предполагает выбор одного или нескольких верных ответов из предложенных.

1. Инвестирование - это:

- А) приобретение недвижимости и драгоценных металлов;
- Б) вложение денежных средств в инвестиционные инструменты с целью получения дохода;
- В) вложение денежных средств в инвестиционные инструменты с целью обеспечения их сохранности;
- Г) наличие денежных средств на банковских картах (расчетных счетах).

2. Установите взаимосвязь риска и доходности в инвестировании

- А) чем выше риск потери денежных средств, тем больше потенциальный доход;
- Б) чем ниже риск потери денежных средств, тем больше потенциальный доход;
- В) риск и доходность в инвестировании не связаны между собой;
- Г) нет правильного ответа.

3. Выберите последовательность инструментов инвестирования в порядке возможности увеличения доходов и риска:

- А) акции, банковский депозит, облигации;
- Б) банковский депозит, акции, облигации;

- В) облигации, банковский депозит, акции;
Г) банковский депозит, облигации, акции.
4. Что из перечисленного является ценными бумагами? Выберите все верные варианты ответов.
- А) обезличенный металлический счет;
 - Б) страховой полис на предьявителя;
 - В) облигация;
 - Г) акция.
5. Выберите верное утверждение в отношении облигаций.
- А) облигации могут выпускаться как частными компаниями и банками, так и государством;
 - Б) государство гарантирует 100% сохранность вложенных в корпоративные облигации денежных средств;
 - В) инфляционные риски при вложении денежных средств в облигации компенсируются государством;
 - Г) проценты по облигациям могут капитализироваться.
6. Выберите финансового посредника, который может исполнять поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами?
- А) арбитражный управляющий;
 - Б) биржевой управляющий;
 - В) брокер;
 - Г) все перечисленные.
7. Что необходимо проверить, выбирая брокерскую компанию? Выберите несколько верных ответов.
- А) рейтинг брокера;
 - Б) наличие Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - В) репутацию и историю брокерской компании;
 - Г) условия договора обслуживания.
8. Что со временем произойдет с Вашими сбережениями, лежащими дома «в кубышке» под воздействием инфляции.
- А) снизится покупательская способность денежных средств;
 - Б) сбережения повысят покупательскую способность денежных средств;
 - В) ничего не произойдет;
 - Г) в различных ситуациях государство компенсирует потерю денежных средств.
9. Представьте ситуацию, что процентная ставка по Вашему депозитному вкладу составляет 8%, а инфляция 11% в год. Сколько Вы сможете купить на свои денежные средства, которые будут на счету через год?
- А) больше, чем в настоящее время;
 - Б) меньше, чем в настоящее время;
 - В) столько же, сколько в настоящее время;
 - Г) затрудняюсь ответить.
10. Какие из перечисленных ниже активов семьи являются инвестиционными? Выберите несколько верных ответов.
- А) квартира, сдаваемая в аренду;
 - Б) квартира, приобретенная в ипотеку, в которой живет семья;
 - В) автомобиль для личных нужд семьи;

- Г) ценные бумаги;
- Д) бытовая техника.

11. Что такое капитализация процентов по банковскому депозиту?

- А) проценты начисляются ежемесячно и переводятся на указанный счет;
- Б) начисленные по депозитному счету проценты конвертируются в валюту других стран;
- В) начисленные по депозитному счету проценты суммируются с суммой депозитного вклада, а последующие проценты начисляются на новую сумму;
- Г) начисленные по депозитному счету проценты выдаются на руки вкладчику.

12. Какой вид капитализации процентов является наиболее выгодным для банковских вкладов при прочих равных условиях?

- А) ежемесячная;
- Б) ежеквартальная;
- В) полугодовая;
- Г) годовая.

13. Диверсификация - это:

- А) распределение денежных средств между несколькими видами инвестиций с целью снижения рисков;
- Б) форма коллективных инвестиций, при которой денежные средства вкладчиков объединяются для дальнейшего размещения профессиональными брокерами;
- В) обмен одной иностранной валюты на другую;
- Г) нет правильных вариантов ответа.

14. Иван, будучи студентом, в течение года после учебных занятий подрабатывал в студенческом кафе и накопил в течении года 60 тыс. руб., которые хотел бы инвестировать в драгоценные металлы. Студент понимает, что не каждый драгоценный металл выгоден для инвестирования, так как возникают дополнительные расходы, связанные с налогообложением и хранением. Какой вариант инвестирования из предложенных позволит избежать перечисленных дополнительных расходов?

- А) приобретение слитков золота;
- Б) покупка памятных монет из драгоценных металлов;
- В) открытие обезличенных металлических счетов;
- Г) приобретение и ношение драгоценностей из золота.

15. Предположим ваша семья разместила 1000 000 руб. во вклад «Алмазный» под 6% годовых с ежемесячным перечислением процентов на отдельный счет. Семья планирует использовать доход от этого вклада для оплаты коммунальных платежей. На какую сумму в месяц семья можете рассчитывать?

- А) 5000 руб.
- Б) 6000 руб.
- В) 6500 руб.
- Г) 7000 руб.

Тема 6. Налоги

Тесты

1. Налог - это:

- А) обязательный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц;

- Б) обязательный индивидуальный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц;
В) обязательный индивидуальный безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в целях формирования государственных финансов.
2. Сбор – это:
-) обязательный взнос или платеж, взимаемый с физ. лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами юридически значимых действий;
 -) обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами юридически значимых действий;
 -) обязательный взнос, взимаемый с организаций и индивидуальных предпринимателей.
3. Налоговая база - это:
- А) предмет, подлежащий налогообложению;
 - Б) стоимостная, физическая, иная характеристика объекта налогообложения;
 - В) период, по истечению которого возникает обязанность исчислить и уплатить налог.
4. Налоговая ставка - это:
- А) процентная величина от объекта налогообложения;
 - Б) величина налоговых начислений на единицу налоговой базы;
 - В) фиксированная величина от объекта налогообложения.
5. Прогрессивное налогообложение - это:
- А) уменьшение налоговой ставки с ростом налоговой базы;
 - Б) увеличение налоговой ставки с ростом налоговой базы;
 - В) когда налоговая ставка не изменяется.
6. Основная задача деятельности налоговых органов РФ:
- А) возврат излишне уплаченных налогов;
 - Б) постановка на учет налогоплательщиков;
 - В) контроль за соблюдением налогового законодательства, полнотой и своевременностью внесения платежей в бюджеты разных уровней.
7. Налогоплательщиками в РФ признаются:
- А) только организации;
 - Б) только физические лица;
 - В) организации и физические лица.
8. Срок уплаты налога – это:
- А) день, в который налогоплательщик должен уплатить налог;
 - Б) день фактической уплаты налога;
 - В) день взыскания налога;
 - Г) день удержания налога налоговым агентом.
9. Требование об уплате налога — это:
- А) письменное извещение налогоплательщику о неуплаченной сумме налога, а также об обязанности уплатить ее в срок;
 - Б) письменное заявление налогоплательщика о полученных доходах, произведенных расходах и рассчитанной сумме налога;
 - В) устное извещение налогоплательщику о неуплаченной сумме налога, а также об обязанности уплатить ее в срок.

10. Государственная пошлина – это:
- А) денежная плата за совершение отдельных действий в интересах только физических лиц;
 - Б) денежная плата за совершение отдельных действий в интересах только юридических лиц;
 - В) денежная плата за совершение отдельных действий в интересах физических и юридических лиц.
11. В каком случае налог считается установленным?
- А) если определен объект налогообложения;
 - Б) если определены налогоплательщики;
 - В) если определены обязательные элементы налогообложения.
12. Как часто налогоплательщики представляют налоговые декларации:
- А) ежегодно;
 - Б) ежеквартально;
 - В) в сроки, установленные налоговым законодательством.
13. Налоговое правонарушение признается совершенным по неосторожности, если лицо, его совершившее:
- А) не осознавало противоправного характера своих действий (бездействия) либо вредного характера последствий, возникших вследствие этих действий (бездействия), хотя должно было и могло это осознавать;
 - Б) осознавало противоправный характер своих действий (бездействия) и желало наступления вредных последствий таких действий;
 - В) осознавало противоправный характер своих действий (бездействия) и сознательно допускало наступление вредных последствий таких действий (бездействия).
14. Организация (физическое) лицо, на которую в соответствии с налоговым законодательством возложена обязанность по исчислению и уплате налога в бюджет, признается:
- А) налогоплательщиком;
 - Б) налоговым агентом;
 - В) носителем налога;
 - Г) сборщиком налога.
15. Период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате, – это:
- А) календарный год;
 - Б) отчетный период;
 - В) налоговый период;
 - Г) финансовый год.

Тема 7. Финансовое мошенничество

Тесты

1. Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения — это:
- А) финансовое мошенничество;

- Б) административный проступок;
 - В) финансовые риски;
 - Г) финансовые манипуляции.
2. К вам позвонил человек и представился сотрудником правоохранительных органов, сообщив, что ваш близкий родственник стал виновником аварии, в результате которой пострадал человек. Сам родственник находится в реанимации, поэтому не может позвонить. Родственники пострадавшего человека, находящегося в коме готовы за компенсацию в 50 000 рублей не доводить дело до суда. Деньги просят срочно перевести на карту другого банка. Что Вы предпримите?
- А) перезвоните своему родственнику, чтобы уточнить, действительно ли он попал в аварию;
 - Б) переведете 100 тысяч рублей в указанный банк;
 - В) договоритесь передать деньги лично;
 - Г) нет верного ответа.
3. Представитель известной компании сообщает вам в социальной сети или по электронной почте, что вы выиграли крупный приз в конкурсе, но для его получения нужно отправить небольшую сумму денежных средств за пересылку приза (почтовые расходы), пройдя по прилагаемой ссылке. Что нужно сделать?
- А) открыть и посмотреть информацию по ссылке;
 - Б) вступить в диалог, расспросить подробнее;
 - В) проигнорировать;
 - Г) скорее перевести денежные средства, так как ссылка доступна короткое время.
4. Где можно проверить наличие лицензии у кредитной организации?
- А) сайт Центрального Банка России
 - Б) сайт Министерства экономического развития РФ
 - В) сайт Правительства РФ
 - Г) сайт Министерства финансов РФ
5. Как снизить риски хищения денежных средств с банковской карты?
- А) не надо использовать эти современные технологии, ведь они плохо защищены;
 - Б) безопасность гарантирует банк;
 - В) не держать карту в легкодоступном месте, установить лимиты по операциям списания денежных средств;
 - Г) не носить такую карту рядом с мобильным телефоном.
6. При утере банковской карты необходимо:
- А) вызвать правоохранительные органы и дожидаться ее приезда на месте обнаружения пропажи;
 - Б) срочно позвонить в банк и заблокировать карточку;
 - В) ничего не нужно делать, деньги не пропадут - они ведь не на карточке, а в банке;
 - Г) при наличии приложения онлайн банка, самостоятельно заблокировать карту, так как есть функция блокировки.
7. Получение дохода за счет постоянного привлечения денежных средств от новых участников называется:
- А) финансовая пирамида;
 - Б) финансовая операция;
 - В) финансовые отношения;
 - В) финансовая структура.

8. Вы захотели проверить баланс своей банковской карты через интернет. Зашли на страницу сайта банка, вам 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, интернет плохо работает;
- В) скорее всего на сайте банка ведутся работы, ничего страшного, введу и логин, и пароль;
- Г) позвоню по номеру телефона указанному на сайте и выясню что случилось с сайтом.

9. Вам пришло сообщение на мобильный телефон об ошибочном зачислении 500 рублей. Денежные средства просят вернуть на указанный номер, как вы поступите?

- А) верну без разговоров, все честно;
- Б) СМС-сообщение о зачислении средств было не от сотового оператора, деньги мне не поступали, отдавать не буду;
- В) подумаю, скорее, верну. Я тоже могу попасть в подобную ситуацию;
- Г) вернуть надо, иначе сотовый оператор снимет ошибочное зачисление средств с удержанием комиссии.

10. Крупная известная компания предлагает удаленную работу через интернет, работать можно в любое удобное время и получать высокую заработную плату. Никаких вложений не надо делать. Каковы ваши действия?

- А) обязательно позвоню по объявлению, очень интересное и привлекательное предложение;
- Б) предложение настораживает легким заработком, перепроверю информацию на официальном сайте организации, уточню по контактной информации официального сайта есть ли на самом деле такая вакансия;
- В) позвоню по указанному в объявлении номеру, уверен компания действительно набирает людей таким образом;
- Г) в объявлении есть ссылки наверняка по ним можно отправить резюме и связаться с работодателем.

11. К вам на улице подошла гадалка и предложить погадать. Какие могут возникнуть финансовые риски тех, кто согласится погадать?

- А) получение ложной информации;
- Б) пропажа кошелька;
- В) утрата золотых украшений;
- Г) утрата бдительности.

12. Выберите верное суждение

- А) безопаснее всего пользоваться банкоматами, расположенными в отделениях банков;
- Б) все банкоматы безопасны для использования;
- В) снимать с карты денежные средства можно с любого банкомата, так как комиссия во всех банках за снятие одинакова;
- Г) при снятии с дебетовой карты денежных средств через считывающее устройство, установленное на банкомате необходимо сообщить банку и он возместит все расходы.

13. Вам позвонили и представились сотрудником службы безопасности банка, услугами которого вы пользуетесь, с просьбой подтвердить совершение операции. Какие из перечисленных данных ему можно сообщить?

Выберите один верный ответ

- А) никакие данные сообщать нельзя;
- Б) номер карты, срок ее действия, CVV-код, фамилию и имя владельца;
- В) свои имя, фамилию и секретное слово;
- Г) код из СМС сообщения.

14. Вы снимаете наличные в банкомате, который находится в торговом центре, а не в офисе банка. Что нужно проверить, чтобы не стать жертвой мошенника? Выберите все верные ответы.

- А) проверять не нужно, если на банкомате обозначена принадлежность к банку, выпустившему вашу карту, можно его использовать;
- Б) помочь должен сотрудник данного банка рядом с банкоматом;
- В) проверить наличие посторонних устройств, не предусмотренных устройством банкомата, в том числе дополнительных камер, направленных на клавиатуру ввода ПИН-кода;
- Г) убедиться в отсутствии посторонних людей, которые подсматривают вводимый вами ПИН-код.

15. В социальной сети появилась реклама, которая сообщает о возможности получения компенсационных выплат от правительства по уплаченному налогу на доходы физических лиц (НДФЛ), в связи с карантинными мероприятиями из-за пандемии COVID-19 или за приобретенные лекарства. Как это можно охарактеризовать?

- А) злоумышленники таким способом заманивают жертв, чтобы украсть их деньги и конфиденциальные данные;
- Б) подобную рекламу размещают активные граждане или компании, чтобы привлечь внимание людей к возможности получения выплат от государства
- В) государственные органы информируют граждан о возможности получения выплат;
- Г) рекламу размещают социальные сети самостоятельно, чтобы проверить бдительность граждан.

Тема 8. Бизнес-идея как основа проектируемого бизнеса

Тесты

1. Кто использует данные, содержащиеся в бизнес-плане?

- А) налоговая инспекция;
- Б) кредиторы;
- В) собственник бизнеса;
- Г) органы статистики.

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

- А) план маркетинга;
- Б) финансовый план;
- В) резюме;
- Г) описание продукции.

3. В каком разделе бизнес плана будет представлена структура будущих доходов и расходов компании?

- А) план маркетинга;
- Б) финансовый план;
- В) резюме;
- Г) описание продукции.

4. Что относится к преимуществам регистрации предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя?
- А) упрощённая процедура регистрации;
 - Б) отсутствие ограничений по осуществляемым видам деятельности;
 - В) ограниченная ответственность владельцев бизнеса;
 - Г) доступность разнообразных источников финансирования.
5. Государственная пошлина за регистрацию индивидуального предпринимателя составляет:
- А) 0 руб.;
 - Б) 500 руб.;
 - В) 800 руб.;
 - Г) 2400 руб.
6. Процесс регистрации индивидуального предпринимателя занимает:
- А) 1 день;
 - Б) 5 дней;
 - В) 15 дней;
 - Г) 30 дней.
7. Минимальный размер уставного капитала общества с ограниченной ответственностью составляет:
- А) 1 тыс. руб.;
 - Б) 10 тыс. руб.;
 - В) 25 тыс. руб.;
 - Г) 100 тыс. руб.
8. Документы для регистрации общества с ограниченной ответственностью представляются
- А) Федеральную налоговую службу;
 - Б) Центральный банк;
 - В) Пенсионный фонд.
9. Одно из ключевых понятий, которое определяет понятие «предпринимательство»:
- А) инициатива;
 - Б) инертность;
 - В) энергичность.
10. Одно из ключевых понятий, которое определяет понятие «предпринимательство»:
- А) конкурентность;
 - Б) налоги;
 - В) инновации.
11. Укажите одну из главных групп навыков, которые необходимы предпринимателю:
- А) дополнительная;
 - Б) технологическая;
 - В) основная.
12. Укажите одну из главных групп навыков, которые необходимы предпринимателю:
- А) экономическая;
 - Б) концептуальная;
 - В) прибыльная.

13. Укажите одну из главных групп навыков, которые необходимы предпринимателю:
- А) политическая;
 - Б) коммуникативная;
 - В) положительная.
14. Необходимо указать одну из разновидностей посредников в финансовом предпринимательстве:
- А) брокеры;
 - Б) агенты;
 - В) дилеры.
15. Необходимо указать одну из разновидностей посредников в финансовом предпринимательстве:
- А) агенты;
 - Б) представители;
 - В) маклеры.

Тема 9. Виды предпринимательства и организационно-правовые формы хозяйственной деятельности

Тесты

1. Предпринимательство выполняет следующие функции:
 - А) социально-экономическую, направляющую, распределительную, организаторскую;
 - Б) экономическую, политическую, правовую, социально-культурную;
 - В) общеэкономическую, политическую, ресурсную, организаторскую, социальную, творческую.
2. Наиболее активно развивается в России предпринимательство:
 - А) производственное;
 - Б) коммерческое;
 - В) финансовое;
 - Г) консультационное;
 - Д) социальное.
3. Основой государственного предпринимательства являются:
 - А) унитарные муниципальные предприятия;
 - Б) стратегически важные предприятия и учреждения;
 - В) банковские структуры.
4. Основу акционерного предпринимательства составляет:
 - А) четкое разграничение ответственности между акционерами;
 - Б) обязательное вхождение в состав акционерного общества доли государственной собственности;
 - В) акционерная собственность на средства производства.
5. Что лежит в основе любого предпринимательства?
 - А) четкая направленность на получение финансового результата;
 - Б) желание максимально удовлетворить потребности общества в товарах и услугах;
 - В) желание занять максимально перспективную нишу на рынке.

6. Производственное предпринимательство - вид бизнеса, основу которого составляет:
- А) материальное производство;
 - Б) материальное производство и оказание услуг;
 - В) материальное, интеллектуальное и духовное производство.
7. Экономической основой индивидуального предпринимательства является ...
- собственность.
- А) частная;
 - Б) общественная;
 - В) государственная.
8. Экономической основой государственного предпринимательства является ...
- собственность.
- А) частная;
 - Б) коллективная;
 - В) муниципальная.
9. Финансовое предпринимательство - вид бизнеса, основу которого составляют:
- А) ценные бумаги;
 - Б) деньги, в том числе иностранная валюта, ценные бумаги;
 - В) движимое имущество.
10. Предпринимателю необходимы навыки:
- А) экономические, производственные, концептуальные;
 - Б) экономические, коммуникативные, технологические;
 - В) коммуникативные, экономические.
11. В какой форме регистрируют индивидуальное предпринимательство?
-) юридическое лицо;
 -) физическое лицо;
 -) совместная деятельность.
12. Финансовыми ресурсами производства являются:
-) здания и оборудование;
 -) трудоспособное население;
 -) деньги.
13. Кого относят к юридическим лицам?
-) фирмы, предприятия, организации;
 -) работников;
 -) безработных.
14. Укажите форму ответственности для индивидуальных предпринимателей:
-) субсидиарная ответственность принадлежащим ему имуществом;
 -) полная ответственность принадлежащим ему имуществом;
 -) ответственность в виде штрафов и административных взысканий.
15. Какое из перечисленных направлений не является формой государственной поддержки и регулирования предпринимательской деятельности?
-) совершенствование системы финансовой поддержки малого предпринимательства;

-) формирование нормативно-правовой базы поддержки и развития предпринимательства;
-) формирование государственной программы производства экологически чистых продуктов.

Тема 10. Технико-экономическое обоснование проекта, включая финансовые показатели

Тесты (один вариант ответа)

1. **К переменным расходам относятся такие статьи затрат, как...**
 -) общехозяйственные расходы;
 -) арендная плата;
 -) топливо и энергия на технологические цели;
 -) амортизация.
2. **Затраты, имеющие зависимость от объема производства, называются:**
 -) накладные;
 -) общезаводские;
 -) постоянные;
 -) переменные.
3. **К основным затратам относятся такие затраты, как:**
 -) цеховые расходы;
 -) общехозяйственные расходы;
 -) расходы на топливо и энергию для технологических целей;
 -) расходы на реализацию продукции.
4. **Назначение классификации затрат по статьям калькуляции состоит в...**
 -) определении затрат на сырье и материалы;
 -) основании для составления сметы затрат на производство;
 -) расчете себестоимости единицы конкретного вида продукции;
 -) установлении цены изделия.
5. **В производственную себестоимость не входит статья затрат:**
 -) расходы на содержание и эксплуатацию оборудования;
 -) затраты на топливо и электроэнергию;
 -) коммерческие расходы;
 -) заработная плата производственных рабочих.
6. **Затраты на содержание и эксплуатацию здания управления относятся к _____ расходам.**
 -) общезаводским;
 -) цеховым;
 -) общехозяйственным;

□) производственным.

7. **Определение себестоимости конкретного вида продукции достигается составлением:**

-) бухгалтерского баланса;
-) отчета о финансовых результатах;
-) калькуляции;
-) сметы затрат на производство.

8. **Переменные затраты – это те затраты, которые ___ объемов производства в натуральных измерителях**

-) остаются неизменными при изменении;
-) увеличиваются при изменении;
-) изменяются прямо пропорционально изменению;
-) не изменяются прямо пропорционально изменению.

9. **По способу отнесения на себестоимость продукции затраты делятся на:**

-) технологические и производственные;
-) прямые и косвенные;
-) постоянные и переменные;
-) экономические элементы и калькуляционные статьи.

10. **Полная себестоимость – отражает все затраты на производство и реализацию складывается из ...**

-) производственной себестоимости и цеховой себестоимости;
-) производственной себестоимости и внепроизводственных расходов;
-) переменных издержек;
-) цеховой себестоимости и коммерческих расходов.

11. **Экономическими элементами называют затраты однородные по...**

-) видам продукции;
-) месту возникновения;
-) экономическому содержанию;
-) видам затрат.

12. **При определении себестоимости товарной продукции за период учитывают сырье ___ в данном периоде.**

-) запущенное в производство;
-) полученное;
-) оплаченное;
-) приходящееся на продукцию, произведенную;
-) приходящееся на продукцию, проданную.

13. **Расходы, образующие в связи с организацией, обслуживанием производства и управлением им, называется...**

-) цеховыми;
-) накладными;
-) прямыми;
-) единовременными.

14. Снижению себестоимости продукции при прочих равных условиях не способствует:

-) снижение трудоемкости;
-) рост производительности труда;
-) увеличение штата персонала;
-) механизация производственных процессов.

15. Балансовая (до налогообложения) прибыль предприятия определяется как:

-) разность выручки от реализации продукции и себестоимости продукции;
-) разница между выручкой предприятия и переменными затратами;
-) сумма прибыли от реализации + прибыль от внереализационных операций и реализации основных средств.

16. Объем продаж, при котором фирма покрывает все постоянные и переменные затраты, не имея прибыли определяет ...

-) чистую прибыль;
-) точку безубыточности;
-) валовой доход;
-) расширенное воспроизводство.

17. Падение спроса на продукцию предприятия отражается на показателе рентабельности:

-) собственного капитала;
-) основной деятельности;
-) продаж;
-) продукции.

18. Под понятие «прибыль от реализации продукции» подразумевается ...

-) денежное выражение стоимости товаров;
-) финансовый результат, полученный от основной деятельности предприятия;
-) выручка, полученная от реализации продукции;
-) чистый доход предприятия.

19. Показатели рентабельности относятся к...

-) показателям динамики;
-) абсолютным показателям эффекта от хозяйственной деятельности;
-) цепным показателям темпов роста;
-) относительным показателям эффективности хозяйственной деятельности.

20. К внешним факторам, влияющим на величину прибыли организации, относятся...

-) объем и качество проданной продукции, уровень себестоимости, квалификация кадров; цены и тарифы на топливо; энергию;
-) состояние рынка, цены и тарифы на топливо, энергию, система налогообложения;
-) объем и качество проданной продукции, уровень себестоимости, технический уровень производственных фондов, квалификация кадров;
-) объем и качество проданной продукции, уровень себестоимости, технический уровень производственных фондов, система налогообложения.

21. Эффективность использования основных средств предприятия отражает показатель рентабельности...

-) собственного капитала;
-) заемного капитала;
-) основного капитала;
-) оборотного капитала.

22. При росте средне-продажной цены изделия, прибыль при прочих равных условиях...

-) не изменится;
-) уменьшится;
-) равна нулю;
-) увеличится.

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Арктический государственный агротехнологический университет»
Колледж технологий и управления

**Комплект контрольно-оценочных средств
для промежуточной аттестации по результатам освоения дисциплины**

СГ.05 Основы финансовой грамотности

40.02.04 Юриспруденция

Якутск – 2024г.

Вариант 1

1. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?

- А) Кредит
- Б) Домашний сейф
- В) Умение составлять бюджет
- Г) Всё вышеперечисленное

2. Стоимость автомобиля – это:

- А) Сумма, за которую вы его когда-то купили
- Б) Сумма, за которую его можно продать сейчас
- В) Сумма, по которой банк оценит машину, в случае обращения за кредитом
- Г) Сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель

3. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?

- А) Инвестиционный
- Б) Текущий
- В) Резервный
- Г) Текущий и Резервный

4. Верны ли следующие суждения?

- А) Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.
- Б) При составлении бюджета сложнее планировать доходы, чем расходы.

- 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны
5. В чем основная цель резервного капитала?
- А) Повседневные траты
 - Б) Дополнительные источники дохода
 - В) Защита от риска
 - Г) Всё вышеперечисленное
6. Без сбережений невозможно сформировать резерв для защиты на черный день.
- А) Верно
 - Б) Неверно
7. Что из перечисленного является инвестиционным активом?
- А) Деньги
 - Б) Смартфон
 - В) Собственный бизнес
 - Г) Всё вышеперечисленное
8. В чем основная цель инвестиционного капитала?
- А) Повседневные траты
 - Б) Защита от рисков
 - В) Дополнительные источники доходов
 - Г) Все вышеперечисленное
9. Страховая премия – это:
- А) Плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования
 - Б) Сумма, которую страховщик возвращает страхователю при отсутствии страховых случаев в течение срока действия полиса
 - В) Вознаграждение, которое получает страховой брокер от страховой компании
 - Г) Сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая
10. К страхованию ответственности относится:
- А) Добровольное медицинское страхование
 - Б) КАСКО
 - В) ОСАГО
 - Г) Всё вышеперечисленное
11. Верны ли следующие суждения?
- А) Кредит может выдаваться по ставке 0 % годовых
 - Б) В случае непогашения кредита в срок банк имеет право начислять штрафные проценты на сумму просроченной задолженности
- 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны
12. Верны ли следующие суждения?
- А) Получатель безналичного перевода денег обязательно должен иметь банковский счет
 - Б) Во многих странах дорожные чеки используются не только для обналичивания денег, но и для оплаты товаров и услуг
- 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны
13. Что происходит с содержимым банковской ячейки в случае банкротства банка?
- А) Его забирают кредиторы банка

- Б) Его забирает Агентство по страхованию вкладов
В) Оно полностью возвращается клиенту банка
Г) Оно возвращается клиенту банка в части, застрахованной Агентством по страхованию вкладов
14. Что невозможно сделать с дебетовой картой?
А) Провести через границу без декларирования на таможне
Б) Снять деньги в банкомате
В) Взять в долг у банка
Г) Оплатить товары и услуги в безналичной форме
15. Что такое инвестиционный портфель?
А) Допустимый уровень риска при инвестировании
Б) Набор конкретных реальных и финансовых активов
В) Общий подход к формированию своих инвестиций и управлению ими
Г) Прогноз доходности по различным инвестиционным активам
16. Какой из нижеперечисленных активов является самым рискованным?
А) Банковский депозит
Б) Облигации нефтедобывающей компании
В) Акции этой же компании
Г) Портфель акций всех нефтедобывающих компаний в стране
17. Верны ли следующие суждения
А) Чем короче срок инвестирования, тем более рискованной может быть инвестиционная стратегия
Б) Цель инвестирования в том, чтобы найти актив, который является и доходным, и надежным, и ликвидным
- 1) верно только А
2) верно только Б
3) верны оба суждения
4) оба суждения неверны
18. Какая организация может выплачивать пожизненную пенсию?
А) Пенсионный фонд РФ
Б) Негосударственный пенсионный фонд
В) Страховая компания
Г) Все вышеперечисленные организации
- 19) В какой пенсионной системе ставка, по которой в стране взимаются пенсионные взносы, влияет на размер пенсии?
А) Только в накопительной
Б) Только в солидарной
В) Как в солидарной, так и в накопительной
Г) Ни в солидарной, ни в накопительной
20. Как лучше инвестировать пенсионные накопления?
А) Отложив момент инвестирования на момент выхода на пенсию
Б) С минимальным риском, чтобы обеспечить надежность инвестиций
В) Поддерживая риск на приемлемом уровне за счет диверсификации
Г) С максимальным риском, чтобы обеспечить высокий доход
21. Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?
А) Акциз
Б) Земельный налог
В) Налог на добавленную стоимость
Г) Таможенная пошлина
22. Светлана получила от своей компании награду как «Лучший работник года» - путёвку в пансионат. По какой ставке облагается соответствующий доход, полученный Светланой?
А) 0% Б) 9% В) 13% Г) 30%

23. До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?

- А) 31 декабря текущего года
- Б) 30 апреля последующего года
- В) 15 июля последующего года
- Г) Ограничения по дате отсутствуют

24. Где мошенники могут скопировать данные с банковской карты?

- А) В банкомате через скиммер
- Б) При оплате через платежный терминал в торговой точке
- В) При покупке через Интернет-магазин
- Г) Во всех вышеперечисленных ситуациях

25. Что из нижеперечисленного является наиболее вероятным признаком финансовой пирамиды?

- А) В прошлые годы финансовая компания сумела заработать для клиентов высокий доход
- Б) Компания инвестирует в высокодоходные финансовые инструменты
- В) Основатель компании - иностранный гражданин
- Г) Компания гарантирует доход выше уровня банковских депозитов

26. Приведите в соответствие:

№	Понятие		определение
1	овердрафт	А	Процедура скрытного перенаправления жертвы на ложный IP- адрес. Для этого может использоваться навигационная структура.
2	фарминг	Б	Кредитование банком расчетного счета клиента для оплаты им расчетных документов при недостаточности или отсутствии на расчетном счете клиента-заемщика денежных средств
3	скиминг	В	Вид Интернет - мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей: ПИН-коду, паролю
4	фишинг	Г	Вклад в банке на определенный срок. В течение, которого на сумму регулярно начисляются проценты
5	депозит	Д	Способ применяется для незаконного получения информации о держателе карты с использованием специальных накладок, которые считывают информацию во время использования банкомата

27. Установите соответствие. К каждому элементу, данному в первом столбце, подберите элемент из второго столбца.

Примеры	Виды налогов
<ul style="list-style-type: none"> А) НДФЛ Б) налог на прибыль организаций В) НДС Г) налог на имущество организаций Д) таможенная пошлина Ж) транспортный налог З) земельный налог И) налог на имущество физических лиц К) акцизы 	<ul style="list-style-type: none"> 3. Прямые 4. Косвенные

28. Соотнесите варианты вложения денег и виды доходов

1. Деньги, вложенные в банк	А. Выплачиваются проценты.
2. Приобретенная акция	В. Приносят процент.
3. По облигациям	С. Не приносят дохода.
4. Наличные деньги, лежащие в шкапулке	Д. Приносит доход, если обменный курс рубля падает.
5. Покупка иностранной валюты	Е. Приносит (или не приносит) дивиденд

29. Задача

Билет в аквапарк стоит 900 рублей для взрослых и 500 рублей для детей. В среднем в день парк посещает 600 детей и в полтора раза больше взрослых. Затраты на содержание парка составляют 21 млн. руб. в месяц (будем считать, что в месяце 30 дней). Сколько фирма тратит на рекламу, если до уплаты налогов ежемесячная прибыль составляет 9,5 млн. рублей?

30. Андрей решил купить в кредит диван и два кресла за 25 тыс. руб. У него не было накоплений. Магазин отпустил ему мебель из-за согласия Андрея купить мебель в кредит под 20% годовых. % шли на непогашенную сумму кредита и комиссия за ведение счета - 1%. Сделайте график погашения кредита на 6 мес. и на год.

II вариант

1. Что из перечисленного является инвестиционным капиталом?

- А) Кредит
- Б) Лодка
- В) Билет в кино
- Г) Ничего из вышеперечисленного

2. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?

- А) Инвестиционный
- Б) Текущий
- В) Резервный
- Г) Текущий и Резервный

3. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов?

- А) Питание в столовой
- Б) Оплата мобильной связи
- В) Проездной на общественный транспорт
- Г) Все вышеперечисленное

4. Верны ли следующие суждения?

- А) Чем меньше чистый капитал, тем богаче человек.
- Б) Личный финансовый план делается один раз в жизни и не подлежит изменению

1) верно только А

2) верно только Б

3) верны оба суждения

4) оба суждения неверны

5. В чем основная цель резервного капитала?

- А) Повседневные траты
- Б) Дополнительные источники дохода
- В) Защита от риска
- Г) Всё выше перечисленное

6. Банк выставляет курс покупки валюты выше, чем курс продажи.

- А) верно
- Б) Неверно

7. Что из перечисленного является пассивом?

- А) Алименты
- Б) Налоги
- В) Счет на оплату электроэнергии
- Г) Всё выше перечисленное

8. Что такое ликвидность актива?

- А) Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь
 - Б) Прибыль от вложений в актив
 - В) Размах колебаний цены актива
 - Г) Способность актива приносить стабильный доход, невзирая на риски
9. Страхователь – это тот, кто:
- А) Занимается распространением страховых полисов
 - Б) Приобретает страховую защиту на случай возможных потерь
 - В) Выплачивает страховое возмещение
 - Г) Берет на себя обязательства по возмещению потерь
10. к страхованию имущества относится:
- А) Добровольное медицинское страхование
 - Б) КАСКО
 - В) ОСАГО
 - Г) Всё вышеперечисленное
11. Верны ли следующие суждения?
- А) Под залог недвижимости выдается Ипотечный кредит
 - Б) Бюро кредитных историй специализируется на сборе просроченных долгов
- 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны
12. Верны ли следующие суждения?
- А) При выполнении определенных требований вы можете не платить процентов за кредит, предоставленный по кредитной карте
 - Б) Некоторые банкоматы позволяют снимать деньги со своего счета в иностранной валюте, например, в долларах США или евро
- 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны
13. На что нужно обращать внимание при обмене валюты, чтобы сделать это наиболее выгодно?
- А) На курс обмена
 - Б) На комиссию
 - В) На разницу между курсами покупки и продажи валют
 - Г) И на курс обмена, и на комиссию
14. Какой вид банковской карты дает возможность использовать только средства на вашем банковском счету?
- А) Дебетовая карта
 - Б) Кредитная карта
 - В) Дебетовая карта с овердрафтом
 - Г) Всё вышеперечисленное
15. Что такое надежность актива?
- А) Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь
 - Б) Прибыль от вложений в актив(в процентах от вложенной суммы)
 - В) Размах колебаний цены актива
 - Г) Способность актива приносить стабильный доход невзирая на риски
16. Если вы хотите самостоятельно торговать на фондовом рынке, то к какому финансовому посреднику вы должны обратиться?
- А) Биржа
 - Б) Брокер
 - В) Страховая компания

- Г) Управляющая компания
17. Верны ли следующие суждения?
- А) Акция - это документ, отражающий финансовые потоки предприятия
 Б) Заем - это пример долевого финансового инструмента
- 1) Верно А
 2) Верно Б
 3) Оба суждения верны
 4) Оба суждения неверны
18. Кто несет риск, связанный с инвестированием пенсионных накоплений, в корпоративной пенсионной схеме с установленными выплатами?
- А) Государство
 Б) Компания-работодатель
 В) ПФР
 Г) Сотрудник компании, будущий пенсионер
19. Какой финансовый посредник предлагает «купить» пожизненную пенсию?
- А) Брокер ценных бумаг
 Б) Микрофинансовая организация
 В) Паевой инвестиционный фонд
 Г) Ни одна из вышеперечисленных организаций
20. Какой из нижеперечисленных видов дохода облагается НДФЛ?
- А) Оплата питания работодателем
 Б) Возмещение на командировку от работодателя
 В) Страховые взносы по договорам добровольного медицинского страхования
 Г) Пенсионные взносы в негосударственные пенсионные фонды
21. Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?
- А) Акциз
 Б) Земельный налог
 В) Налог на добавленную стоимость
 Г) Таможенная пошлина
22. Михаил продал квартиру, купленную год назад, за полтора миллиона рублей. На какую максимальную сумму он может получить налоговый вычет без подачи документов, подтверждающих расходы на приобретение квартиры?
- А) 0 рублей
 Б) 250 тысяч рублей
 В) 1 миллион рублей
 Г) 1,5 миллиона рублей
23. До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?
- А) 31 декабря текущего года
 Б) 30 апреля последующего года
 В) 15 июля последующего года
 Г) Ограничения по дате отсутствуют
24. Финансовая пирамида способна выплачивать повышенный доход своим вкладчикам:
- А) Постоянно за счет выгодного вложения средств
 Б) Временно, пока идет приток средств от новых вкладчиков
 В) Постоянно за счет страхования вкладов от риска убытка
 Г) Временно, до момента отзыва лицензии из-за происков конкурентов
25. Сотрудники банка вправе запросить у вас PIN – код вашей карты:
- А) Только в отделении банка
 Б) Сотрудники банка не имеют на это права
 В) Только в письменном виде на бланке банка
 Г) Только по телефону, предварительно назвав вам кодовое слово

26. Приведите в соответствие:

№	Понятие		определение
1	Риск	А	Способность актива быстро и с минимальными потерями быть конвертированным в деньги
2	Ликвидность	Б	Долговая ценная бумага, которая выпускается эмитентом на определенный срок
3	Инвестирование	В	Возможность получения результата, отличающегося от ожиданий.
4	Дивиденд	Г	Приобретение активов с целью получения дохода в будущем
5	Облигация	Д	Часть прибыли компании, которая распределяется между ее акционерами

27. Установите соответствие. К каждому элементу, данному в первом столбце, подберите элемент из второго столбца.

Примеры	Виды налогов
А) НДФЛ Б) налог на прибыль организаций В) НДС Г) налог на имущество организаций Д) таможенная пошлина Ж) транспортный налог З) земельный налог И) налог на имущество физических лиц К) акцизы	5. Прямые 6. Косвенные

28. У Маруси было 4 монеты по 10 р., 4 монеты по 5 р. и одна 50-рублёвая купюра. В ларьке продавались шоколадки. Шоколадка «Алёнка» стоила 30 р., шоколадка «Маринка» - 40 р. и шоколадка «Полинка» - 50 р. Какие наборы шоколадок могла купить Маруся без сдачи?

29. Гражданин Иванов купил 100 акций номинальной стоимостью 100 р. Через год он получил дивиденды, равные 5% от стоимости акций, на следующий год дивиденды не выплачивались, а на третий год дивиденды составили 20%. Дивиденды он хранил дома в стеклянной банке. Какую долю от стоимости акций составляет сумма дивидендов?

30. Соотнесите варианты вложения денег и виды доходов

1. Деньги, вложенные в банк 2. Приобретенная акция 3. По облигациям 4. Наличные деньги, лежащие в шкатулке 5. Покупка иностранной валюты	А. Выплачиваются проценты. В. Приносят процент. С. Не приносят дохода. Д. Приносит доход, если обменный курс рубля падает. Е. Приносит (или не приносит) дивиденд
--	---