

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ, НАУКИ И МОЛОДЕЖНОЙ ПОЛИТИКИ  
КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ

«НОВОРОССИЙСКИЙ КОЛЛЕДЖ РАДИОЭЛЕКТРОННОГО ПРИБОРОСТРОЕНИЯ»

**Комплект оценочных средств**

**для проведения промежуточной аттестации в форме  
дифференцированного зачета**

**по учебной дисциплине ОГСЭ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

**в рамках программы подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ)**

**по специальности СПО**


**38.02.07 Банковское дело**

*(код, наименование)*

2021 г.


СОГЛАСОВАНО

Зам. директора по УМР

 Е.В.Кужилева  
02 июля 2021 г.

УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора по УР

 Т.В.Трусова  
02 июля 2021 г.


Одобрена

УМО общепрофессиональных и специальных

дисциплин специальностей 38.02.05, 38.02.07

Протокол от 01 июля 2021 г. № 11

Председатель УМО


 О.И.Татарина

Комплект оценочных средств для проведения промежуточной аттестации по учебной дисциплине ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности разработан на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело (утв. приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 05.02.2018 г. № 67, зарегистрирован в Минюст России от 26.02.2018 г. № 50135) рабочей программы дисциплины ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности (утв. директором колледжа), Положения по организации текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ГБПОУ КК НКРП (утв. директором колледжа), Положения по формированию КОС по учебной дисциплине, МДК (утв. директором колледжа)

**Организация-разработчик:** ГБПОУ КК «Новороссийский колледж радиоэлектронного приборостроения» (далее ГБПОУ КК НКРП)


**Разработчик:**

преподаватель ГБПОУ КК НКРП  
(должность, место работы)

 Н.А.Воробьева  
(подпись)

**Рецензенты:**

  
(ФИО, должность место работы)

  
(ФИО, должность место работы)

## РЕЦЕНЗИЯ

на комплект оценочных средств по учебной дисциплине ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности

Специальность 38.02.07 Банковское дело.

Комплект оценочных средств подготовлен преподавателем ГБПОУ КК «Новороссийский колледж радиоэлектронного приборостроения» Воробьевой Натальей Александровной.

КОС по учебной дисциплине ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности разработан на основе рабочей программы учебной дисциплины ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело, входящей в состав укрупненной группы специальностей 38.00.00 Экономика и управление.

Комплект оценочных средств предназначен для подготовки оценочных материалов, обеспечивающих проведение текущего и рубежного контроля промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачёта.

В паспорте указаны знания и умения в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины, показатели и критерии оценки знаний студентов по каждому объекту оценивания, а также формы и методы контроля.

Преподавателем разработаны различные формы заданий: тесты, практические и ситуационные задания, задания для самостоятельной и контрольной работы. В заданиях предусмотрена вариативность. Содержание заданий позволяют установить степень сформированных знаний и умений в соответствии с рабочей программой.

КОС включает в себя типовые задания для оценки освоения учебной дисциплины, оценочные материалы для дифференцированного зачёта.

Таким образом КОС по учебной дисциплине ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности обеспечивает проведение текущего и рубежного контроля знаний студентов, промежуточной аттестации и может быть использован в образовательном процессе Новороссийского колледжа радиоэлектронного приборостроения.

Рецензент:

06 2021 г.

*Сиз - Сорова Е.Ч.*



## РЕЦЕНЗИЯ

на комплект оценочных средств учебной дисциплины  
ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности  
Специальность 38.02.07 Банковское дело  
Комплект оценочных средств подготовлен преподавателем  
Воробьевой Натальей Александровной

Комплект оценочных средств учебной дисциплины ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности разработан на основе рабочей программы учебной дисциплины ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело предназначен для подготовки оценочных материалов, обеспечивающих проведение текущего и рубежного контроля и промежуточной аттестации по дисциплине.

Комплект оценочных средств состоит из следующих разделов:

- раздел «Паспорт комплекта оценочных средств», характеризующий область применения и нормативные основания разработки КОС; сводные сведения об объектах оценивания, показателях и критериях оценивания, типах заданий; формах аттестации;
- раздел «Комплект оценочных средств», структура которого позволяет разрабатывать и комплектовать разные типы заданий для обучающихся.

В паспорте указаны знания и умения в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины, показатели и критерии оценки знаний студентов по каждому объекту оценивания, а также формы и методы контроля.

Комплект оценочных средств включает в себя тестовые задания для оперативного текущего контроля знаний обучающихся, а также практические и ситуационные задания, которые помогают обучающимся все более осознанно подходить к принятию финансовых решений, которые могут существенным образом повлиять как на благосостояние отдельных индивидов, так и целых домохозяйств.

Задания разработаны последовательно, технически грамотно и позволяют проверить знания и умения по данной дисциплине.

Таким образом, КОС учебной дисциплины ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности обеспечивает проведение текущего и рубежного контроля знаний студентов, промежуточной аттестации и может быть использован в образовательном процессе Новороссийского колледжа радиоэлектронного приборостроения.

Рецензент

« 23 » 06 2021 г.



Воробьева Н.А.

# 1 Паспорт комплекта оценочных средств

## 1.1 Область применения комплекта оценочных средств

Комплект оценочных средств (КОС) предназначен для оценки результатов освоения учебной дисциплины ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности.

КОС включает контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета.

<b>Результаты освоения</b> (объекты оценивания)	<b>Основные показатели оценки результата и их критерии</b>	<b>Тип задания; № задания</b>	<b>Форма аттестации</b> (в соответствии с учебным планом)
<b>Умение</b>			
Сопоставлять и анализировать условия кредитования физических лиц в коммерческих банках	Установление отличия банков от прочих кредитно-финансовых посредников, нахождение информации о банковских вкладах на сайтах коммерческих банков; интерпретация рейтинга банков	Практическое задание №1, контрольная работа	текущий контроль при выполнении практического занятия №1, дифференцированный зачет
Выбрать потенциально выгодный вид страхования имущества	Анализирование рейтинга страховых компаний. На основании данных анализа выбрать наиболее надежную	Практическое задание №2, контрольная работа	текущий контроль при выполнении практического занятия №2, дифференцированный зачет
Составлять и заполнять налоговую декларацию	Получение на сайте налоговой службы актуальной информации о начисленных налогах и задолженности; соблюдение обязанностей налогоплательщика; заполнение налоговой декларации	Практическое задание №3	текущий контроль при выполнении практического занятия №3, дифференцированный зачет
составлять бизнес-план	Описание успешных предпринимательских проектов и выделение факторов, которые	Практическое задание №4	текущий контроль при выполнении практического

	привели их к успеху. Перечисление этапов регистрации в качестве индивидуального предпринимателя		занятия №4, дифференцированный зачет
составлять личный финансовый план, рассчитывать доходы и расходы	Раскрытие сути управления личными финансами, целей сбережения, возможностей и ограничений использования заемных средств	Практическое задание №5, контрольная работа	текущий контроль при выполнении практического занятия №5, дифференцированный зачет
<b>Знание</b>			текущий контроль, дифференцированный зачет
пассивные и активные операции банка. Процедуру банкротства. Структуру Центрального банка РФ. Систему страхования вкладов. Текущие счета и банковские карты. Оплата покупок в интернете. Сберегательные вклады	Формулирование понятий, что такое коммерческие банки и зачем они нужны, как банки зарабатывают деньги, что такое банкротство	Тест, самостоятельная работа, ситуационные задания Доклад на тему: «Ключевые цели кредитно-денежной политики» Сообщение на тему: «Условия вкладов в банках Российской Федерации»	текущий контроль, контрольная работа, дифференцированный зачет
реальные ставки по кредиту. Признаки «хорошего» и «плохого» кредита. Требования банка к заемщикам. Кредитная история. Микрофинансовые организации. Пошаговый план получения кредита. Виды кредитов. Прочие услуги банков.	Объяснение понятий, что такое кредит и почему он дается под проценты; осознание выгод и рисков, связанных с различными способами кредитования; понимание необходимости тщательного изучения и сравнения условий кредитования, предлагаемых различными финансовыми организациями	Тест, ситуационные задания Доклад на тему: «Ключевые цели кредитно-денежной политики» Сообщение на тему: «Условия вкладов в банках Российской Федерации»	текущий контроль, контрольная работа, дифференцированный зачет

<p>основные понятия риск и доходность. Инвестиционный портфель. Диверсификация. Облигации и их виды. Акции, дивиденды. Биржа, биржевой индекс, биржевой брокер. Рынок Форекс.</p>	<p>Раскрытие связи риска и доходности и использование этих понятий для решения практических финансовых задач Объяснение, что такое биржевой индекс и чем он полезен</p>	<p>Тест, ситуационные задания Доклад на тему: «Ключевые цели кредитно-денежной политики» Сообщение на тему: «Условия вкладов в банках Российской Федерации»</p>	<p>текущий контроль, контрольная работа, дифференцированный зачет</p>
<p>понятие и виды страхования. Как работает страховая система. Что нужно страховать, а что не нужно. Страхование гражданской ответственности. Автострахование ОСАГО, КАСКО.</p>	<p>Понимание того в каких случаях страхование может защитить финансовое благосостояние семьи, что обычно страхуют россияне, как определить, что нужно страховать</p>	<p>Практическое задание №2, проведение анализа Доклад на тему: «Рейтинг страховых компаний в РФ»</p>	<p>текущий контроль при выполнении практического занятия №2, контрольная работа, дифференцированный зачет</p>
<p>что такое обязательное медицинское страхование. Добровольное медицинское страхование. Страхование жизни. Страхование или банковский депозит.</p>	<p>Перечисление прав владельца полиса ОМС, ДМС, случаи необходимости страхования жизни</p>	<p>Письменный опрос Доклад на тему: «Рейтинг страховых компаний в РФ»</p>	<p>текущий контроль, дифференцированный зачет</p>
<p>истории возникновения налогов. Определение налог, общественное благо. Налоговая нагрузка (ВВП). Виды налогов и плательщики налогов. Налоговая база, налоговый период, ставки налогов, налоговые агенты.</p>	<p>Объяснение определений, что такое налог и зачем он нужен, виды налогов, как платятся налоги и к чему может привести неуплата</p>	<p>Ситуационные задания Доклад на тему: «Виды налогов в Российской Федерации» Сообщение на тему: «Виды штрафных санкций за налоговые правонарушения»</p>	<p>текущий контроль, дифференцированный зачет</p>
<p>что такое идентификационный номер налогоплательщика. Форма 3-НДФЛ, сроки ее подачи и штрафы за несвоевременную</p>	<p>Оценивание необходимости подачи налоговой декларации и ответственности за нарушение сроков ее подачи</p>	<p>Практическое задание №3, составление инструкции Доклад на тему: «Виды налогов в Российской Федерации»</p>	<p>текущий контроль при выполнении практического занятия №3, дифференцированный зачет</p>

подачу. Налоговый вычет. Санкции за неуплату налогов.		Сообщение на тему: «Виды штрафных санкций за налоговые правонарушения»	
что такое Государственная и страховая пенсии. Пенсионная система России. Страховой стаж. Добровольное пенсионное обеспечение. Негосударственные пенсионные фонды.	Обоснование условий получения пенсии, работы пенсионной системы, факторов, влияющих на ее величину и расчет пенсии.	Составление графика Доклад на тему: «Преимущества и недостатки пенсионных фондов РФ»	текущий контроль, дифференцированный зачет
порядка приема на работу. Испытательный срок. Права и обязанности работника. Расторжение трудового договора. Увольнение. Критерии надежности компании. Банкротство фирмы. Профсоюз.	Представление алгоритма условий приема на работу, а также что принимать во внимание при выборе места работы.	Тест, ситуационные задания Сообщение на тему: «Современные направления малого и среднего бизнеса»	текущий контроль, дифференцированный зачет
преимущества и недостатков предпринимательской деятельности. Качества предпринимателя. Стартап. Показатели эффективности фирмы. Методы повышения эффективности бизнеса. Этапы создания бизнеса.	Объяснение понятия предпринимательская деятельность, определение ее преимущества и рисков	Тест, ситуационные задания Доклад на тему: «Информирование работников о состоянии условий труда»	текущий контроль, дифференцированный зачет
разделы бизнес-плана. Цели и задачи проекта. Лизинг.	Систематизирование условий принятия решений о создании и ведении своего бизнеса на основе оценки личного потенциала, экономической ситуации в стране	Практическое задание №4, Тест Сообщение на тему: «Современные направления малого и среднего бизнеса»	текущий контроль при выполнении практического занятия №4, дифференцированный зачет
основные виды рисков. Фазы экономического	Анализирование степени риска для материального	Тест, ситуационные задания	текущий контроль, дифференцированный зачет



цикла. Поведение во время кризиса. Финансовое мошенничество. Финансовая пирамида;	благополучия при принятии финансовых решений	Доклад на тему: «Самые крупные финансовые мошенничества XX-XXI века»	
основ управления личными финансами	Управление личными финансами, сбережениями, определение возможностей и ограничение использования заемных средств	Практическое задание №5, Сообщение на тему: «Составление краткосрочного семейного плана»	текущий контроль при выполнении практического занятия №5, контрольная работа, дифференцированный зачет

## 2 Комплект оценочных средств

### 2.1 Объект оценивания:

- умение сопоставлять и анализировать условия кредитования физических лиц в коммерческих банках

*Оценочные материалы (задание(я))*

#### **Практическое занятие №1 Сопоставление и анализ условий кредитования физических лиц в коммерческих банках**

1. С помощью интернет-ресурсов (<https://bankiros.ru/>) найти и сравнить минимум 5 банков: 1 вариант – потребительский кредит, 2 вариант – автокредит, 3 вариант – ипотечный кредит, 4 вариант – вклады.
2. Внести полученные данные в таблицу:

Наименование банка	% ставка по кредитованию	Срок кредитования	сумма	Особые условия
1. ...				
2. ...				
3. ...				
4. ...				
5. ...				

3. Сделать сравнительный анализ
4. Сделать выводы
5. Ответить на контрольные вопросы:
  1. Что представляет из себя потребительский кредит и кредит на неотложные нужды?
  2. Что такое автокредит и кредит на развитие бизнеса?
  3. Ипотечный кредит и основные показатели при выборе ипотечной программы кредитования? Можно ли погасить ипотеку досрочно, ответ объясните?
  4. В чем отличие рефинансирования кредита от его реструктуризации? Что между ними общего?

### 2.2 Объект оценивания:

- умение выбрать потенциально выгодный вид страхования имущества

*Оценочные материалы (задание(я))*

#### **Практическое занятие №2 Страхование имущества: как это работает**

1. Найдите в Интернете информацию о рейтинге страховых компаний (<https://www.banki.ru/insurance/responses/>)
2. Приведите примеры организаций, занимающих в рейтинге первые позиции и внесите полученные данные в таблицу:

№ п/п	Страховая компания	Рейтинг %	Средняя оценка	Зачтено отзывает за все время	Решено проблем
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					

3. Назовите основные показатели рейтинга страховых компаний
4. Ответить на контрольные вопросы:
  1. Укажите понятие и виды страхования
  2. Основные определения: страхователь, страховщик, договор страхования, застрахованный, выгодоприобретатель
  3. Страховая премия и страховой случай
  4. Страховая выплата и страховой полис

### 2.3 Объект оценивания:

- умение составлять и заполнять налоговую декларацию

*Оценочные материалы (задание(я))*

#### **Практическое занятие №3 Составление налоговой декларации**

1. С помощью интернет-ресурсов найти заявление о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя ([R21001 \(2\).pdf](#))
2. Найти постраничную инструкцию по заполнению заявления (<https://www.malyi-biznes.ru/registraciya-ip/r21001/>)
3. Заполнить заявление опираясь на свои данные
4. Ответить на контрольные вопросы:
  1. ИНН и порядок его получения
  2. Налоговая декларация: как ее заполнить и какие доходы необходимо указать
  3. Сроки подачи декларации и штрафы за ее несвоевременную подачу
  4. Какие виды доходов не облагаются налогом
  5. Основные налоговые вычеты для НДФЛ

### 2.4 Объект оценивания:

- уметь составлять бизнес-план

*Оценочные материалы (задание(я))*

#### **Практическое занятие №4 Составление бизнес-плана**

**Задание 1** Найдите в СМИ, сети Интернет примеры успешных предпринимательских проектов. Проанализируйте, какие факторы привели предпринимателей к успеху. Какие из них были связаны с внешними условиями ведения бизнеса, какие — с личными качествами предпринимателей?

**Задание 2** Перечислите этапы регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, а затем ответьте на следующие вопросы:

1. Где находится ближайшая инспекция Федеральной налоговой службы, в которой вы можете получить ИНН?

2. Какой код ОКВЭД получит ваш бизнес, описанный в задании 2 материалов для учащихся? Для его определения зайдите по ссылке [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_163320/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_163320/) и найдите необходимый код.

3. Какой режим налогообложения вы выберете?

4. Где вы оплатите государственную пошлину за регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя?

**Задание 3** Вы с друзьями решили заняться бизнесом и создать мобильную кофейню, которая будет торговать горячим кофе с машины. Почитайте об этом бизнесе и ответьте на следующие вопросы.

1. Есть ли конкуренты у такого бизнеса в вашем городе?

2. Перечислите точки, где, по вашему мнению, вы могли бы торговать кофе.

3. Какие виды кофе, на ваш взгляд, вы могли бы предложить своим клиентам?

4. Опишите возраст ваших покупателей, род их занятий, средний уровень дохода и предположите, сколько они готовы тратить на вашу продукцию.

5. Какие уникальные свойства своего товара вы можете предложить клиентам?

6. Какие функции необходимо будет распределить в вашей компании? Кто эти функции будет исполнять?

Ответить на контрольные вопросы:

1. Предпринимательство и его основные преимущества

2. Качества предпринимателя

3. Действия и навыки для успешного предпринимателя

4. Этапы создания бизнеса

5. Основные преимущества ИП

## 2.5 Объект оценивания:

- уметь составлять личный финансовый план, рассчитывать доходы и расходы

### *Оценочные материалы (задание(я))*

Практическое занятие №5 Личный финансовый план, расчет доходов и расходов с учетом изученного материала

#### **Порядок выполнения заданий:**

1. Рассмотреть и заполнить таблицу в соответствии со своим вариантом:

<b>Трудовой доход</b>	<b>Выплаченные трансферты</b>
-----------------------	-------------------------------

Зарплата	Налоги
Премия	Платежи за кредит
Личное подсобное хозяйство	Штрафы
Прибыль от предпринимательства	<b>Потребление</b>
Другие трудовые доходы	<b>Товары</b>
<b>Имущественные доходы</b>	Продукты питания
Плата за сдачу жилья	Непродовольственные товары
Плата за сдачу имущества	Другие товары
Процент на вклады в банке	<b>Услуги</b>
Дивиденды по акциям	Квартплата
Другие имущественные доходы	Коммунальные услуги
<b>Полученные трансферты</b>	Медицина
Пенсия	Образование
Пособия	Транспорт
Стипендия	Интернет, мобильный телефон
Алименты	<b>Сбережения</b>
Помощь родственникам	Положено в банк
Полученные кредит	Сохранено дома
Другие трансферты	

**Вариант 1** Составьте доходную часть личного финансового плана семьи. Семья состоит из 4 человек. Зарплата отца – 25 тыс. руб. в месяц, матери – 15 тыс. руб. Кроме того, отец в прошлом месяце получил премию в размере 5 тыс. руб., а мать прибыль от предпринимательства в размере 10 тыс. руб. Кроме того за сдачу квартиры семья получает 15 тыс. руб. в месяц и имеет вклады в банке и акции, которые приносят процент на вклады в банке 2 тыс. руб. и дивиденды по акциям в размере 3 тыс. руб. Старшая дочь получает стипендию 5 тыс. руб. Для покупки мебели семья взяла кредит в размере 30 тыс. руб. Налоги за прошлый месяц составили 8 тыс. руб. Кроме того, отец заплатил штраф 2 тыс. руб. за нарушение правил дорожного движения. Рассчитайте: полный доход семьи, располагаемый доход, трудовой доход, имущественный доход.

**Вариант 2** Составьте доходную часть личного финансового плана семьи. Семья состоит из 3 человек. Зарплата отца – 30 тыс. руб. в месяц, матери – 20 тыс. руб. Кроме того, семья имеет личное подсобное хозяйство, приносящее доход в 45 тыс. руб. Семья имеет вклады в банке и акции, которые приносят процент на вклады в банке 3 тыс. руб. и дивиденды по акциям в размере 5 тыс. руб. Сын получает стипендию 3 тыс. руб. и подрабатывает после занятий 10 тыс. руб. Кроме того, семья платит налоги за подсобное хозяйство в размере 12 тыс. руб. Рассчитайте: полный доход семьи, располагаемый доход, трудовой доход, имущественный доход.

**Вариант 3** Составьте доходную часть личного финансового плана семьи. Семья состоит из 2 человек. Зарплата мужа – 35 тыс. руб. в месяц, жены – 25 тыс. руб. Кроме того, семья получает плату за сдачу имущества в аренду (складское помещение) 50 тыс. руб. Также имеются вклады в банке и акции, которые приносят процент на вклады в банке 5 тыс. руб. и дивиденды по акциям в размере 7 тыс. руб. Для покупки квартиры семья взяла ипотеку в размере 2 млн. руб. (ежемесячный платеж 15 тыс. руб.). Налог за складское помещение 10 тыс. руб. Рассчитайте: полный доход семьи, располагаемый доход, трудовой доход, имущественный доход.

2. Определить по таблице (опираясь на ваш вариант) где располагается полный доход семьи, располагаемый доход, трудовой и имущественный
3. Рассчитать полный доход семьи, располагаемый, трудовой и имущественный
4. Исходя из полученных данных сделать вывод

Ответить на контрольные вопросы:

1. Личный финансовый план (определение)
2. Типы личных финансовых планов (перечислить, указать определение)

3. Анализ личного финансового состояния (перечислить)
4. Плохие финансовые привычки
5. Наиболее распространенные ошибки в планировании

Критерии оценивания:

- оценка «отлично» - обучающийся правильно выполнил задания в письменной форме. Выявленные знания соответствуют объёму и глубине их раскрытия;

- оценка «хорошо» - при выполнении письменных заданий обучающийся допустил незначительные неточности;

- оценка «удовлетворительно» - обучающийся смог выполнить частично письменные задания;

- оценка «неудовлетворительно» - обучающийся не смог выполнить письменные задания.

2.6 Объект оценивания:

- знать пассивные и активные операции банка. Процедуру банкротства. Структуру Центрального банка РФ. Систему страхования вкладов. Текущие счета и банковские карты. Оплата покупок в интернете. Сберегательные вклады;

- знать реальные ставки по кредиту. Признаки «хорошего» и «плохого» кредита. Требования банка к заемщикам. Кредитная история. Микрофинансовые организации. Пошаговый план получения кредита. Виды кредитов. Прочие услуги банков;

- знать основные понятия риск и доходность. Инвестиционный портфель. Диверсификация. Облигации и их виды. Акции, дивиденды. Биржа, биржевой индекс, биржевой брокер. Рынок Форекс.

*Оценочные материалы (задание(я))*

Тестовые задания для проведения самостоятельной работы:

1. В утверждении «ЦБ РФ может: 1) принимать вклады у населения; 2) выдавать кредиты населению; 3) выдавать кредиты коммерческим банкам» верно:

- а) только 1
- б) 1 и 2
- в) 2 и 3
- г) только 3

2. Подлежат страхованию через ССВ:

- а) текущие счета физических лиц
- б) счета юридических лиц, не являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства
- в) счета и вклады в филиалах российских банков за границей
- г) сберегательные вклады физических лиц
- д) обезличенные металлические счета
- е) сберегательные вклады и текущие счета в иностранной валюте

ж) денежные средства на счетах индивидуальных предпринимателей

3. Данные дебетовой карты, которые у вас не имеют права запрашивать при совершении покупок в Интернете – это:

- а) имя владельца латинскими буквами
- б) дата истечения срока действия карты
- в) CVV-код
- г) ПИН-код
- д) 16-значный номер карты

4. Не является преимуществом использования большинства дебетовых карт:

- а) безопасность
- б) возможность оплаты покупок в Интернете
- в) более выгодный курс конвертации валют
- г) возможность занимать деньги у банка (от нескольких десятков до нескольких сотен тысяч рублей)

Задания для проведения самостоятельной работы:

1. С помощью сайта Агентства по страхованию вкладов ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru): раздел «Страхование вкладов») найдите ответы на следующие вопросы.

- 1. Как проверить, входит ли банк в ССВ?
- 2. С какого момента вклад считается застрахованным?
- 3. Распространяется ли страхование на текущие счета, используемые для расчётов по банковским (пластиковым) картам, для получения зарплаты, пенсии или стипендии?
- 4. Застрахованы ли в ССВ средства, которые гражданин разместил в микрофинансовой организации?

Отметьте правильный ответ:

1. В утверждении «К факторам, которые стоит учитывать при выборе банка для открытия вклада, относятся:

- 1) процентная ставка;
- 2) участие в ССВ;
- 3) возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов» верно:
  - а) только 1
  - б) 1 и 2
  - в) 1 и 3
  - г) 1–3

2. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на год под 9% годовых. Вариант, при котором вы получите наибольший доход – это вклад:

- а) без капитализации
- б) с годовой капитализацией
- в) с ежеквартальной капитализацией
- г) с ежемесячной капитализацией

3. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на два года под 8% годовых. Вариант, при котором вы получите наименьший доход, – это вклад:

- а) без капитализации
- б) с ежегодной капитализацией
- в) с ежеквартальной капитализацией
- г) с ежемесячной капитализацией

Задание для выполнения ситуационных задач:

1. Сергей Петрович Степанов решил положить 100 тыс. руб. на депозит в надёжный банк. Какой вклад ему выгоднее открыть на один год: с ежемесячной капитализацией процентов под 8% годовых или без капитализации со ставкой 9,4% годовых?

1. Вклад без капитализации под 9,4% годовых: \_\_\_\_\_
2. Вклад с ежемесячной капитализацией процентов под 8% годовых:

Месяц	Расчет	Сумма, руб.
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		
12		

2. Вы открыли вклад со ставкой 9% годовых сроком на полтора года с капитализацией каждые полгода. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в процентах с точностью до десятых.

3. Вы открыли вклад со ставкой 11% годовых на три года с ежегодной капитализацией. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в процентах с точностью до десятых.

Задание для проведения самостоятельной работы:

Представьте, что вы открыли два вклада по 50 тыс. руб. каждый без капитализации процентов сроком на год: «Сохраняй» со ставкой 6,59% годовых и «Управляй» со ставкой 6,8% годовых.

1. Определите сумму каждого вклада в конце указанного срока:
  - 1) в номинальном выражении;
  - 2) в реальном выражении с учётом инфляции в 5,9%;
  - 3) в реальном выражении, если инфляция составит 7%.

Вид вклада	Сумма в номинальном выражении, руб.	Сумма в реальном выражении при инфляции в 5,9%, руб.	Сумма в реальном выражении при инфляции в 7%, руб.
«Сохраняй»			
«Управляй»			
Всего			

2. Сколько денег в реальном выражении останется, если их хранить дома?



Отметьте правильный ответ:

1. Обычно самую низкую ставку имеет:

- а) ипотечный кредит
- б) кредит, полученный в микрофинансовой организации
- в) овердрафт по дебетовой карте
- г) потребительский кредит

2. В утверждении «К факторам, которые стоит учитывать при выборе банка для взятия кредита, относятся: 1) процентная ставка; 2) известность банка; 3) срок погашения» верно:

- а) только 1
- б) 1 и 2
- в) 1 и 3
- г) 1–3

3. Не повышает ваши шансы на получение кредита:

- а) наличие залога
- б) наличие поручителя
- в) наличие других действующих кредитов на ваше имя
- г) подтверждение стабильного дохода

4. В утверждении «К организациям, которые могут выдавать кредиты физическим лицам, относятся: 1) ЦБ РФ; 2) коммерческие банки; 3) микрофинансовые организации» верно:

- а) только 1
- б) 1 и 2
- в) 2 и 3
- г) 1–3

5. На эффективную процентную ставку по кредиту может оказывать влияние:

- а) только номинальная ставка, прописанная в контракте
- б) только комиссия банка
- в) только страхование жизни заёмщика
- г) всё перечисленное (может быть включено в расчёт эффективной ставки)

6. В утверждении «Объектом ипотеки может стать: 1) автомобиль; 2) квартира или дом; 3) коммерческое помещение» верно:

- а) только 1
- б) 1 и 2
- в) 2 и 3
- г) только 2

7. В утверждении «Согласно законодательству РФ вы имеете право: 1) на досрочное погашение кредита; 2) на досрочное закрытие вклада; 3) на реструктуризацию и рефинансирование кредита» верно:

- а) только 1
- б) 1 и 2
- в) 1 и 3
- г) 2 и 3

8. Ваша подруга хочет купить автомобиль в кредит. В банке она узнала, что обязательным условием кредита является полное страхование автомобиля от ущерба и угона (каско). Почему банк выдвигает такое условие?

- а) банк заботится о безмятежной жизни вашей подруги
- б) страховая компания является поручителем по кредиту, и, если подруга не сможет погасить кредит, страховая компания возместит банку потери
- в) если автомобиль будет застрахован, то подруга с большей вероятностью погасит кредит вовремя
- г) автомобиль является залогом, и, если он будет угнан, банк ничего не потеряет, так как получит страховую сумму

Задание для выполнения ситуационных задач:

1. Степан Коробков взял потребительский кредит 50 тыс. руб. под 15% годовых на шесть месяцев.

1. Заполните схему погашения кредита, если известно, что оно происходит равными долями ежемесячно

Схема погашения кредита

Месяц	Сумма долга в начале месяца, руб.	Процентные выплаты, начисление за месяц, руб.	Ежемесячный взнос на погашение, руб.	Сумма долга в конце месяца, руб.
1				
2				
3				
4				
5				
6				

2. Во сколько Степану обойдется кредит?

Задание для проведения самостоятельной работы:

Найдите с помощью Интернета данные (например, в разделе «Статистика» на сайте ЦБ РФ), отражающие динамику рублёвых и валютных кредитов россиян в период с 2013 г. по настоящее время, и ответьте на вопросы.

- 1. Как изменилась структура кредитов в этот период?
- 2. Чем можно объяснить данную динамику?

Отметьте правильный ответ:

1. Денежные средства, вложенные в ПИФы:

- а) не входят в ССВ
- б) всегда приносят больший доход, чем банковские депозиты
- в) в отличие от банковского вклада приносят нефиксированный доход
- г) входят в ССВ

2. Обезличенный металлический счёт:

- а) облагается НДС
- б) не облагается НДС

- в) не застрахован в ССВ
- г) застрахован в ССВ

3. Кредитная карта предоставляет доступ:

- а) к вашим собственным деньгам на текущем счёте в банке
- б) к счёту, на который вы делаете ежемесячные взносы по ипотеке или другому кредиту
- в) к краткосрочным банковским кредитам
- г) к долгосрочным банковским кредитам

4. Дополнительная комиссия с кредитной карты взимается:

- а) при зачислении на неё собственных средств владельца
- б) при оплате через Интернет
- в) при покупке товаров в магазине
- г) за снятие наличных

5. Законодательство Российской Федерации разрешает пользоваться кредитными картами лицам, достигшим:

- а) 14 лет
- б) 16 лет
- в) 18 лет
- г) 21 года

Задание для выполнения ситуационных задач:

1. Айгуль Каримовна – соучредитель фирмы ООО «Кирпич-трейд». У неё есть следующие сбережения:

- вклад в размере 1 000 000 руб. в банке «Рубин», по которому начислены проценты 80 000 руб.;
- текущий счёт в размере 430 000 руб. в этом же банке;
- паи ПИФа, купленные в банке «Первый постиндустриальный банк» за 120 000 руб., которые теперь стоят 180 000 руб.;
- вклад в банке «Солнце», удостоверяемый именованным сберегательным сертификатом, 80 000 руб.;
- пополняемый вклад в филиале банка «Солнце» в Болгарии – 100 000 руб.

Кроме того, на текущем счёте фирмы ООО «Кирпич-трейд» в банке «Первый постиндустриальный банк» лежат 450 000 руб.

Какое возмещение сможет получить Айгуль Каримовна через ССВ, если все три банка завтра разорятся?

2. Карина Рафаэловна – писательница, а её муж Максим Викторович – нотариус. У них есть следующие сбережения:

- вклад в размере 850 000 руб. в банке «Электрон» на имя Максима Викторовича;
- вклад в размере 600 000 руб. в филиале банка «Электрон» в другом городе на имя Максима Викторовича;
- вклад в долларах США (эквивалент 200 000 руб.) в банке «Электрон» на имя Марины Рафаэловны, по которому начислены проценты в сумме, эквивалентной 10 000 руб.;
- текущий личный счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с балансом 310 000 руб.;

- текущий счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с балансом 140 000 руб., который он использует для получения оплаты от клиентов за нотариальные услуги;
- паи ПИФа, купленные Мариной Рафаэловной в банке «Радость» за 120 000 руб., которые теперь стоят 50 000 руб.

Какое возмещение сможет получить семья Марины Рафаэловны и Максима Викторовича через ССВ, если все три банка завтра разорятся?

3. Сбережения ваших родителей составляют 600 000 руб. Каков будет их доход (или потери) в реальном выражении при уровне инфляции в 7% в год, если:

- 1) они хранят деньги в сейфе в течение двух лет;
- 2) они кладут деньги на депозит со ставкой 9% годовых без капитализации сроком на два года;
- 3) они кладут деньги на полугодовой депозит со ставкой 8% годовых, а через полгода (когда ставки в банках выросли) делают новый вклад на полтора года под 10% годовых;
- 4) они покупают паи ПИФа с доходностью в первый год –4%, а во второй год 19%?

## 2.7 Объект оценивания:

- знать понятие и виды страхования. Как работает страховая система. Что нужно страховать, а что не нужно. Страхование гражданской ответственности. Автострахование ОСАГО, КАСКО;

- знать, что такое обязательное медицинское страхование. Добровольное медицинское страхование. Страхование жизни. Страхование или банковский депозит.

## *Оценочные материалы (задание(я))*

Отметьте правильный ответ:

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

- а) страхования имущества
- б) страхования жизни
- в) каско
- г) ОСАГО

2. Страховая премия – это:

- а) страховая выплата
- б) страховая выплата минус франшиза
- в) цена страхового полиса
- г) премия, учреждённая ЦБ РФ для лучшей страховой компании года

3. В одном и том же договоре страхования страхователь не может быть:

- а) страховщиком
- б) застрахованным
- в) выгодоприобретателем
- г) пострадавшим от страхового случая

Задание для проведения самостоятельной работы:

Представьте, что вы решили застраховать квартиру. Проанализируйте предложения страховых компаний в вашем районе, выберите ту, услугами которой вы бы воспользовались. Объясните свой выбор.

## 2.7 Объект оценивания:

- знание истории возникновения налогов. Определение налог, общественное благо. Налоговая нагрузка (ВВП). Виды налогов и плательщики налогов. Налоговая база, налоговый период, ставки налогов, налоговые агенты;
- знать, что такое идентификационный номер налогоплательщика. Форма 3-НДФЛ, сроки ее подачи и штрафы за несвоевременную подачу. Налоговый вычет. Санкции за неуплату налогов.

### *Оценочные материалы (задание(я))*

Задание для выполнения ситуационных задач:

1. Ивановы продали квартиру за 2,5 млн руб. Ранее эту недвижимость они приобрели за 2 млн руб. Определите размер налога, который должны уплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой: 1) семь лет; 2) два года.
2. Ивановы продали квартиру Петровым (задача 1), которые для её покупки получили ипотечный кредит. Суммарные процентные выплаты по кредиту составят 500 тыс. руб. На какие налоговые вычеты могут претендовать Петровы и сколько они сэкономят на налогах?

Задание для проведения самостоятельной работы:

Найдите с помощью Интернета информацию о ставках подоходного налога в разных странах (не менее 5–7 стран) и ответьте на вопросы.

1. В чём особенность подоходного налога в других странах?
2. Какой подход к налогообложению доходов физических лиц вы считаете наиболее эффективным и почему?

Задание для выполнения ситуационных задач:

1. В 2016 г. Иван Соколов заплатил за своё обучение в вузе 60 тыс. руб. Его зарплата составляла 30 тыс. руб. в месяц.
  1. Сможет ли он получить налоговый вычет?
  2. Если да, то в каком размере?
2. Светлана Боброва зарабатывает 40 тыс. руб. в месяц. Она купила квартиру за 2 млн руб.
  1. Какой налоговый вычет сможет получить Светлана?
  2. В каком порядке?

Задание для проведения самостоятельной работы:

Составьте инструкцию «Как подать налоговую декларацию»

## 2.8 Объект оценивания:

- знать, что такое Государственная и страховая пенсии. Пенсионная система России. Страховой стаж. Добровольное пенсионное обеспечение. Негосударственные пенсионные фонды.

### *Оценочные материалы (задание(я))*

Задание для проведения самостоятельной работы:

Найдите в Интернете информацию о динамике денежных доходов россиян, о размерах их заработной платы, о назначенных за последние три года пенсиях (средние показатели по годам и регионам).

1. Представьте данные в виде графиков.


2. Объясните взаимозависимость перечисленных показателей.

Задания для проведения самостоятельной работы:

1. Как вы думаете, стоит полагаться только на государственную пенсионную систему или необходимо делать дополнительные (добровольные) пенсионные накопления? Свой выбор объясните.

2. Составьте алгоритм расчёта пенсии.

2.10 Объект оценивания:

- знание порядка приема на работу. Испытательный срок. Права и обязанности работника. Расторжение трудового договора. Увольнение. Критерии надежности компании. Банкротство фирмы. Профсоюз.

*Оценочные материалы (задание(я))*

Отметьте правильный ответ:

1. Резюме должно содержать:

- а) перечень ваших промахов и ошибок
- б) описание ваших конкретных достижений
- в) описание квартиры, в которой вы живёте
- г) ваше мнение на отвлечённые темы

2. На собеседовании работодатель хочет:

- а) убедиться в том, что написанное в вашем резюме – правда
- б) прояснить позиции, которые ему непонятны из вашего резюме
- в) проверить, как хорошо вы умеете общаться, ваши знания в профессиональной области, быстроту мышления или психологические особенности с помощью теста
- г) представить себя и своё предприятие

3. В утверждении «Помимо ежемесячного оклада, компания может предоставлять сотрудникам: 1) медицинскую страховку; 2) премии и бонусы; 3) корпоративные пенсионные схемы; 4) обучение» верно:

- а) 1 и 2
- б) 1 и 4
- в) 1, 2 и 4
- г) 1–4

Задание для проведения самостоятельной работы:

1. Изучите действия работодателя. Найдите нарушения трудового права.

1. При приёме на работу руководитель фирмы сообщил, что соискателю нужно пройти курсы повышения квалификации за собственный счёт.

2. При приёме на работу сотрудника на должность программиста руководитель фирмы сообщил, что в связи со сложностью работы испытательный срок составит четыре месяца.

3. При приёме на работу молодого специалиста, только что окончившего государственный вуз, руководитель фирмы сообщил, что его испытательный срок составит два месяца.

2. Опишите свои действия в случае грубого нарушения прав во время прохождения испытательного срока.

Отметьте правильный ответ:

1. К сокращению штата работников компании может привести:

- а) расширение бизнеса
- б) модернизация производства
- в) рост спроса на произведённую продукцию
- г) снижение стоимости материалов для производства продукции

2. Если вы потеряли работу, необходимо встать на учёт:

- а) в профсоюз
- б) в трудовую инспекцию
- в) в центр занятости населения
- г) в полицию

3. Если работодатель требует, чтобы вы написали заявление об увольнении по собственному желанию, можно обратиться во все перечисленные ниже органы, кроме:

- а) Государственной инспекции труда
- б) налоговой инспекции
- в) профсоюза
- г) суда

Задание для выполнения ситуационных задач:

Фирма «Буревестник» занимается бурением скважин под колодцы в сельской местности. В прошлом году она пробурила 100 скважин. Стоимость работы – 20 000 руб. за каждую скважину. Затраты на одну скважину: на материалы – 5000 руб., на оплату труда трёх рабочих – 9000 руб. Кроме того, каждый год «Буревестник» покупает новое оборудование – бур стоимостью 400 000 руб.

1. Каковы были выручка, издержки и прибыль фирмы в прошлом году?

2. Производитель буров предлагает фирме купить за 800 000 руб. более современный бур, который обслуживает бригада из двух человек, т. е. можно будет сократить фонд оплаты труда, уволив третьего рабочего. Выгодно ли это фирме, если в следующем году она ожидает, что пробуриет столько же скважин, сколько и в прошлом году?

Фирма «Буревестник» занимается бурением скважин под колодцы в сельской местности. В прошлом году она пробурила 100 скважин. Стоимость работы – 30 000 руб. за каждую скважину. Затраты на одну скважину: на материалы – 8000 руб., на оплату труда четырёх рабочих – 12 000 руб. Кроме того, каждый год «Буревестник» покупает новое оборудование – бур стоимостью 800 000 руб.

1. Каковы были выручка, издержки и прибыль фирмы в прошлом году?
2. Производитель буров предлагает фирме купить за 1 000 000 руб. более современный бур, который обслуживает бригада из трёх человек, т. е. можно будет сократить фонд оплаты труда, уволив четвёртого рабочего. Выгодно ли это фирме, если в следующем году она ожидает, что пробурил столько же скважин, сколько и в прошлом году?

## 2.11 Объект оценивания:

- знание преимуществ и недостатков предпринимательской деятельности. Качества предпринимателя. Стартап. Показатели эффективности фирмы. Методы повышения эффективности бизнеса. Этапы создания бизнеса.
- знать разделы бизнес-плана. Цели и задачи проекта. Лизинг.

### *Оценочные материалы (задание(я))*

Отметьте правильный ответ:

1. Метод бережливого производства могут применять:
  - а) только новые компании
  - б) только промышленные предприятия
  - в) только компании, бережно относящиеся к природе и использующие ресурсосберегающие технологии
  - г) любые производственные и непроизводственные компании
2. В каком перечне представлены только те потери, которые можно сократить с помощью метода бережливого производства?
  - а) перепроизводство, чрезмерные затраты на рекламу, ожидание
  - б) лишние этапы обработки, недопроизводство, ненужные перемещения
  - в) выпуск продукции с дефектами, хранение лишних запасов, ожидание
  - г) потеря выручки, недостаточная транспортировка, выпуск продукции с дефектами
3. Не является типичной ошибкой начинающих предпринимателей:
  - а) игнорирование мнения клиентов
  - б) плохое планирование
  - в) наблюдение за конкурентами
  - г) отсутствие действий по продвижению продукта (товара или услуги)

Задание для проведения самостоятельной работы:

Найдите с помощью Интернета информацию о динамике развития малого бизнеса в России за последние 10 лет. Какие закономерности вы можете установить? Чем они объясняются?

Отметьте правильный ответ:



1. Верное утверждение:

- а) на этапе создания прототипа фирма уже должна приносить прибыль
- б) этап тестирования и доработки продукта проходят только неудачные проекты
- в) при формировании команды нужно обязательно предлагать её участникам долю в будущей компании
- г) при выборе бизнес-идеи полезно оценить свои знания и навыки, которые помогут в её реализации

2. Неверное утверждение:

- а) при выборе организационно-правовой формы компании необходимо учитывать будущее количество участников, размер фирмы и её планы
- б) предпринимательская деятельность без регистрации стала законной после 1991 г.
- в) ИП имеет упрощённый порядок ведения бухгалтерии по сравнению с акционерным обществом
- г) государственная регистрация юридического лица осуществляется по месту нахождения его постоянно действующего исполнительного органа

3. Проект, который с наибольшей вероятностью может рассчитывать на получение инвестиций от бизнес-ангелов, – это:

- а) автомастерская со сроком окупаемости один-два года
- б) производство инновационного медицинского оборудования, которое может принести прибыль через пять лет
- в) сеть ресторанов, нуждающаяся в дополнительных средствах для расширения бизнеса
- г) проект по сохранению и увеличению популяции амурских тигров

4. Проект, который с наибольшей вероятностью получит финансирование от венчурного фонда, – это:

- а) интернет-магазин на этапе написания бизнес-плана
- б) строительство нового цеха фабрики пластмассовых игрушек для увеличения ассортимента продукции
- в) переход на выпуск наноматериала в промышленных масштабах (ранее производился небольшими партиями для регионального рынка)
- г) расширение сети фитнес-клубов

5. Положение о полной ответственности ИП по своим обязательствам означает, что:

- а) предприятия остальных организационно-правовых форм не отвечают за свои действия
- б) индивидуальные предприниматели платят больше налогов
- в) в случае задолженности на имущество индивидуального предпринимателя может быть наложено взыскание
- г) индивидуальные предприниматели не могут свободно тратить заработанные деньги

6. Не является преимуществом ИП:

- а) упрощённый процесс создания и ликвидации бизнеса
- б) упрощённый порядок ведения бухгалтерии
- в) полная ответственность по своим обязательствам
- г) возможность свободно тратить заработанные деньги без уплаты налога на дивиденды

7. В утверждении «ИП в отличие от ООО: 1) может выпускать акции; 2) несёт полную ответственность по своим обязательствам; 3) предполагает наличие только одного участника» верно:

- а) только 2
- б) 1 и 2
- в) 2 и 3
- г) 1–3

8. В утверждении «ООО в отличие от АО: 1) не может выпускать акции; 2) несёт полную ответственность по своим обязательствам; 3) предполагает возможность выхода участника из общества с выплатой стоимости части имущества, соответствующей его доле в уставном капитале» верно:

- а) только 1
- б) 1 и 2
- в) 1 и 3
- г) 1–3

9. План маркетинга:

- а) содержит информацию о том, сколько персонала и какой квалификации понадобится
- б) включает описание всех материальных затрат проекта
- в) содержит описание продукта
- г) представляет ситуацию на рынке и тактику компании

10. Производственный план содержит:

- а) информацию об организационной структуре, правовой форме предприятия и налоговой системе
- б) описание того, где и как будет производиться товар и какие затраты на это потребуются
- в) информацию о необходимом количестве и требуемой квалификации персонала
- г) приблизительную оценку рынка

Задание для выполнения ситуационных задач:

Найдите с помощью Интернета результаты социологических опросов россиян об их отношении к созданию собственного бизнеса в 1991-м, 1998-м и 2000-х гг. Сравните и прокомментируйте данные опросов. Укажите источники информации.

2.12 Объект оценивания:

- знать основные виды рисков. Фазы экономического цикла. Поведение во время кризиса. Финансовое мошенничество. Финансовая пирамида.

*Оценочные материалы (задание(я))*

Отметьте правильный ответ:

1. От непредвиденно высокой инфляции меньше всего пострадают:

- а) те, кто хранит свои сбережения дома
- б) вкладчики банков
- в) люди, взявшие кредит

г) наёмные работники, получающие фиксированный оклад

2. От непредвиденно высокой инфляции больше всего пострадает:

- а) продавец магазина, получающий процент от выручки
- б) человек, который дал деньги в долг, т. е. кредитор
- в) инвестор, купивший золото
- г) фермер, не имеющий сбережений

3. Если вы копите на поездку в Париж, стоит:

- а) инвестировать часть сбережений в золото
- б) приобрести паи ПИФа
- в) открыть вклад в долларах
- г) открыть вклад в евро

4. Если вы копите деньги на покупку американского ноутбука, стоит:

- а) инвестировать часть сбережений в золото
- б) приобрести паи ПИФа
- в) открыть вклад в долларах
- г) открыть вклад в евро

5. Кредитный риск невозможно снизить с помощью:

- а) диверсификации
- б) повышения в инвестиционном портфеле доли облигаций и снижения доли акций
- в) размещения банковских вкладов таким образом, чтобы они были застрахованы в ССВ
- г) выбора страховых компаний с высоким рейтингом надёжности

6. К мерам сокращения кредитного риска относится:

- а) досрочное погашение кредита
- б) повышение в инвестиционном портфеле доли облигаций
- в) привлечение стороннего финансирования при открытии собственного дела
- г) перевод денег во вклады, застрахованные в ССВ

Отметьте правильный ответ:

1. Во время экономического спада:

- а) снижается уровень инфляции
- б) снижаются ставки по банковским вкладам
- в) растёт реальный ВВП
- г) растёт безработица

2. Во время экономического подъёма:

- а) снижается уровень инфляции
- б) снижаются ставки по банковским вкладам
- в) растёт реальный ВВП
- г) растёт безработица

3. Правильным поведением во время экономического кризиса является:

- а) смена места работы

- б) вложение средств в паи ПИФов
- в) покупка недвижимости без привлечения кредита
- г) преждевременный выход на пенсию

4. Снижение реального объёма производства, кредитования, инвестирования и занятости происходит в фазе:

- а) подъёма
- б) пика
- в) рецессии
- г) в любой фазе экономического цикла

5. Признаки финансовой пирамиды:

- а) обещание сверхвысокой доходности
- б) курс на новый инновационный продукт
- в) недостаток средств для воплощения бизнес-идеи
- г) настоятельная просьба привлечь друзей и родственников в этот проект

6. Вам надо срочно оплатить счёт за городской телефон. Наиболее высока угроза мошенничества при оплате:

- а) в салоне сотовой связи
- б) в личном кабинете интернет-банка
- в) с помощью платёжного терминала на автобусной остановке
- г) с помощью платёжного терминала в отделении Почты России

Задание для выполнения ситуационных задач:

1. Сформулируйте основные правила безопасности при платежах через Интернет
2. Сформулируйте критерии оценки надёжности финансовых организаций.
3. Опишите один из экономических кризисов и объясните, какой урок вы извлекли из знакомства с историей этого кризиса.

2.13 Объект оценивания:

- знать основы управления личными финансами

*Оценочные материалы (задание(я))*

Отметьте правильный ответ:

- 1) Личный финансовый план – это:
  - а) доходы и расходы конкретного субъекта;
  - б) достижение конкретных финансовых целей;
  - в) форма учета доходов и расходов.
- 2) Типы личных финансовых планов:
  - а) анализирующий план, накопительный план, инвестиционный план;
  - б) бюджетный план, корректирующий план, финансовый план;
  - в) экспресс-план, инвестиционный план, комплексный финансовый план;
  - г) анализирующий план, корректирующий план, инвестиционный план.

3) Этапы построения личного финансового плана (расставить по порядку):

- а) определение целей;
- б) корректировка целей;
- в) составление и анализ личной финансовой отчетности;
- г) определение путей достижения целей (план инвестирования).

4) Анализ личного финансового состояния:

- а) определение целей;
- б) доходы и расходы;
- в) оценка активов и пассивов;
- г) принятие конкретных решений;
- д) все вышеперечисленные варианты ответа.

5) Баланс – это:

- а) форма доходов;
- б) форма расходов;
- в) форма учета, которая позволяет с помощью доходов и расходов, активов и пассивов оценивать реальное финансовое состояние;
- г) личный капитал.

6) Экспресс-план – это:

- а) набор инструментов для планирования финансовой деятельности и реализации инвестиционных целей;
- б) учитывает только одну, наиболее важную для субъекта цель;
- в) разрабатывается на основе возможной для инвестирования суммы.

7) Инвестиционный план – это:

- а) набор инструментов для планирования финансовой деятельности и реализации инвестиционных целей;
- б) учитывает только одну, наиболее важную для субъекта цель;
- в) разрабатывается на основе возможной для инвестирования суммы.

8) Комплексный финансовый план – это:

- а) набор инструментов для планирования финансовой деятельности и реализации инвестиционных целей;
- б) учитывает только одну, наиболее важную для субъекта цель;
- в) разрабатывается на основе возможной для инвестирования суммы.

9) Перечислить плохие финансовые привычки

10) Наиболее распространенные ошибки в планировании

*Критерии оценки:*

- оценка «отлично» - обучающийся правильно выполнил задания в письменной форме. Выявленные знания соответствуют объёму и глубине их раскрытия;

- оценка «хорошо» - при выполнении письменных заданий обучающийся допустил незначительные неточности;

- оценка «удовлетворительно» - обучающийся смог выполнить частично письменные задания;

- оценка «неудовлетворительно» - обучающийся не смог выполнить письменные задания.

Задания для проведения контрольной работы:

Объект оценивания:

- умение сопоставлять и анализировать условия кредитования физических лиц в коммерческих банках;

- умение выбрать потенциально выгодный вид страхования имущества;

- уметь составлять личный финансовый план, рассчитывать доходы и расходы;

- знать пассивные и активные операции банка. Процедуру банкротства. Структуру Центрального банка РФ. Систему страхования вкладов. Текущие счета и банковские карты. Оплата покупок в интернете. Сберегательные вклады;

- знать реальные ставки по кредиту. Признаки «хорошего» и «плохого» кредита. Требования банка к заемщикам. Кредитная история. Микрофинансовые организации. Пошаговый план получения кредита. Виды кредитов. Прочие услуги банков;

- знать основные понятия риск и доходность. Инвестиционный портфель. Диверсификация. Облигации и их виды. Акции, дивиденды. Биржа, биржевой индекс, биржевой брокер. Рынок Форекс;

- знать понятие и виды страхования. Как работает страховая система. Что нужно страховать, а что не нужно. Страхование гражданской ответственности. Автострахование ОСАГО, КАСКО;

- знать основы управления личными финансами.

*Оценочные материалы (задание(я))*

**Вариант 1.**

1. Указать определение инвестор, инвестиции

2. Перечислить признаки «хорошего» и «плохого» кредита

3. Указать определение биржа, современная биржа и какие операции производятся на бирже

4. Перечислить и указать определение типов личных финансовых планов

**Вариант 2.**

1. Перечислить пассивные и активные операции банка

2. Указать определение банковский кредит, кредитор, эффективная ставка
3. Указать определение биржевой индекс, биржевой брокер, на что обратить внимание при выборе агента
4. Указать определение личный финансовый план, перечислить этапы построения личного финансового плана

### **Вариант 3.**

1. Указать определение Центрального банка РФ и перечислить контроль деятельности коммерческих банков
2. Указать определение кредитной история, микрофинансовые организации
3. Указать определение страхования и перечислить виды страхования
4. Перечислить плохие финансовые привычки

### **Вариант 4.**

1. Перечислить что подлежит, а что не подлежит страхованию (система страхования вкладов)
2. Перечислить пошаговый план действий при получении кредита
3. Указать определение страхователь, страховщик, договор страхования, застрахованный, выгодоприобретатель
4. Перечислить наиболее распространенные ошибки в планировании

### *Критерии оценки:*

- оценка «отлично» - обучающийся правильно выполнил задания в письменной форме. Выявленные знания соответствуют объёму и глубине их раскрытия;

- оценка «хорошо» - при выполнении письменных заданий обучающийся допустил незначительные неточности;

- оценка «удовлетворительно» - обучающийся смог выполнить частично письменные задания;

- оценка «неудовлетворительно» - обучающийся не смог выполнить письменные задания.

### 3 Комплект оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

#### 3.1 Перечень вопросов к дифференцированному зачету

1. Коммерческие банки и зачем они нужны
2. Центральный банк РФ
3. Система страхования вкладов
4. Что делать если у вашего банка отозвали лицензию
5. Текущие счета и банковские карты
6. Оплата картой покупок в торговых точках и в интернете
7. Сберегательный вклад
8. Выбор банка для открытия вклада
9. Пошаговый план для принятия решения о сбережениях
10. Что такое банковский кредит
11. Пошаговый план действий при получении кредита
12. Виды кредитов для физических лиц
13. Дополнительные способы сбережения денег
14. Кредитные карты – еще один вид кредита
15. Что такое риск и как его измерить
16. Облигации и их виды
17. Акции
18. Фондовая биржа
19. Рынок Форекс
20. Структура страхового рынка России
21. Страхование здоровья
22. Страхование жизни
23. Налоги и зачем они нужны
24. Подача налоговой декларации
25. Государственная и страховая пенсии
26. Пенсионная система России
27. Прием на работу
28. Преимущества и недостатки предпринимательской деятельности
29. Показатели эффективности фирмы
30. Основные виды рисков и защита от них
31. Финансовые и экономические кризисы разных лет
32. Финансовые мошенничества
33. Личный финансовый план и его типы
34. Плохие финансовые привычки
35. Наиболее распространенные ошибки в планировании

Преподаватель

Н.А. Воробьева



#### 4.1 Критерии оценки:

Критерии оценки ответа в устной или письменной форме:

Отлично – полные и правильные ответы на все поставленные теоретические вопросы, в соответствии с требованиями учебной программы, успешные пояснения на дополнительные вопросы по опрашиваемой теме, приведение соответствующих примеров, владение терминологией, полное понимание материала.

Хорошо – недостаточно полные и правильные ответы, несущественные ошибки в формулировке основных терминов, понятий, суждений, небольшие недочеты в аргументации.

Удовлетворительно – ответы включают материал в целом правильно. Допускаются неточности в раскрытии части терминов и тем, несущественные ошибки, неправильные суждения, недостаточно глубокое обоснование своих суждений и приведение своих примеров, непоследовательное изложение материала.

#### **Литература для обучающегося:**

##### **Основные источники:**

1. Жданова А.О., Савицкая Е.В., - Финансовая грамотность. – М.: ВАКО, 2020
2. Жданова А.О., Зятьков М.А., - Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. – М.: ВАКО, 2020

##### **Дополнительные источники:**

1. Брехова Ю. В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. – Финансовая грамотность. – М.: ВАКО, 2018
2. Брехова Ю. В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. – Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. – М.: ВАКО, 2018
3. Братухина О.А. – Основы экономики. С практикумом: учебное пособие – Москва: КНОРУС, 2020

##### **Информационно-образовательные ресурсы:**

1. <https://bankiros.ru/> - подбор финансовых продуктов в России
2. <https://www.banki.ru/insurance/responses/> - народный рейтинг страховых компаний
3. <https://www.malyi-biznes.ru/registraciya-ip/r21001/> – пошаговая инструкция по заполнению заявления о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя
4. [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_163320/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_163320/) - общероссийский классификатор видов экономической деятельности
5. <https://www.budget.gov.ru/> – единый портал бюджетной системы Российской Федерации.

6. <https://document.kremlin.ru> – официальное интернет-представительство Президента России.
7. [www.fas.gov.ru](http://www.fas.gov.ru) – сайт Федеральной Антимонопольной службы.
8. <http://www.minfin.ru/> – сайт Министерства финансов РФ.
9. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – сайт Банка России.
10. <https://www.minfin.ru/ru/statistics/> – сайт МФ РФ статистика.
11. <http://www.gks.ru/> - сайт Федеральной службы государственной статистики\
12. <http://inion.ru/> - База данных ИНИОН (Институт научной информации по общественным наукам (ИНИОН) РАН
13. <http://window.edu.ru/> - Единое окно