

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Дымова Светлана Сергеевна
Должность: Директор
Дата подписания: 25.02.2025 16:28:02
Уникальный программный ключ:
76dbca65a427cса8906028245af279c57b2518e5

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ
ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«КОЛЛЕДЖ БИЗНЕСА И ДИЗАЙНА»

КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

СГЦ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

для специальности среднего профессионального образования

42.02.01 РЕКЛАМА квалификация –
специалист по рекламе

«Общеобразовательный цикл»

основной профессиональной образовательной программы СПО

профиль профессионального образования: социально-экономический
уровень изучения предмета: базовый

Москва, 2025

Комплект оценочных материалов дисциплины СГЦ.05 Основы финансовой грамотности разработан на основании федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 17.05.2012 года №413 (в редакции от 12.08.2022 г.), федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 42.02.01 Реклама, утверждённого приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 21.07.2023 года №552, учебного плана по специальности 42.02.01 Реклама, рабочей программы дисциплины социально-гуманитарного цикла Основы финансовой грамотности.

Организация-разработчик: Автономная некоммерческая профессиональная образовательная организация «Колледж бизнеса и дизайна»

1.1 Планируемые результаты освоения общеобразовательной дисциплины в соответствии с ФГОС СПО и на основе ФГОС СОО

Код и наименование формируемых компетенций	Планируемые результаты освоения дисциплины	
	Общие	Дисциплинарные
ОК 03	ориентироваться в актуальных вопросах финансово-экономических отношений в современных условиях.	закономерности функционирования рыночных механизмов на микро- и макроуровнях и методы государственного регулирования; законодательные основы регулирования финансовых отношений; общие положения финансовых отношений хозяйственных субъектов и их практическое применение.

1.2 Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Коды контролируемых компетенций: ОК 03.

Форма контроля: зачет

Вариант 1

Отметьте правильный ответ.

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

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

2. Страхование – это:

- а) услуга, при которой банк выдаёт определённую сумму денег физическому или юридическому лицу во временное пользование с условием возврата через оговорённый срок с процентами;
- б) защита имущественных или финансовых интересов людей при наступлении неблагоприятных событий за счёт специальных денежных фондов;
- в) обязательный платёж, взимаемый органами государственной власти с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства;
- г) вложение денежных средств в производственную или финансовую сферу с целью получения дохода в виде прибыли, процентов, дивидендов.

3. Пенсия – это:

- а) размещение денежных средств в коммерческом банке на условиях, предоставляющих возможность владельцу денег в любое время снимать их со счёта и пополнять счёт;
- б) размер возможных убытков, определяющийся величиной потерь при всех неблагоприятных исходах и вероятностью наступления этих исходов;
- в) ежемесячные выплаты, которые будет делать государство (или частная организация, с которой заключён договор) после определённого возраста или по причине утраты трудоспособности;
- г) денежная сумма, взимаемая с налогоплательщика в случае задержки уплаты налога.

4. Банкротство – это:

- а) способ принудительного воздействия на нарушителя гражданских прав других людей путём применения к нему санкций;
- б) индивидуальный инвестиционный счёт, с помощью которого гражданин РФ может покупать и продавать акции и облигации на российских торговых площадках;
- в) цифровой код, присваиваемый юридическим и физическим лицам, которые должны платить налоги;
- г) неспособность компании погасить свою задолженность перед кредиторами.

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

- а) налог на доходы;
- б) налог на имущество;
- в) налог на природные ресурсы;
- г) транспортный налог.

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

- а) защита имущества или финансовых интересов;
- б) хранение денег в финансовой организации;
- в) вложение денежных средств с целью получения прибыли;
- г) заём денег в финансовой организации.

7. Дивиденды – это:

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

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

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

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

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

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

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

11. Страховая пенсия по старости назначается:

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

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

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

13. К государственным программам по поддержке предпринимательства относятся:

- а) налоговые льготы в течение пяти лет;
- б) предоставление субсидий из федерального бюджета в целях оказания государственной поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства на региональном уровне;
- в) увеличение размеров кредитования;
- г) обучение (на безвозмездной основе или с частичным покрытием расходов);
- д) бизнес-инкубаторы;
- е) гранты.

14. Характеристики инвестиционного портфеля:

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

15. К видам пенсионных сбережений относятся:

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

16. Виды налогов:

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

17. К федеральным налогам и сборам относятся:

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

18. Признаки грамотно составленного резюме:

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

19. К ценным бумагам относятся:

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

20. Преимущества ведения собственного бизнеса:

- а) возможность получить значительную прибыль;
- б) высокие риски потери денег;
- в) автономность;
- г) повышенная ответственность;
- д) необходимость экономить;
- е) возможность самореализации.

Выполните задания.

1. Выберите термины из предложенных ниже и вставьте в текст.

В случае банкротства банка (или отзыва у него лицензии) государство быстро вернёт клиентам банка их средства (до 1,4 млн руб.). Это возможно благодаря_, в который все банки, входящие_, делают регулярные взносы.

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

2. Установите соответствие между термином и его определением. Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими цифрами.

Термин	Определение
банковский кредит	а) целевой долгосрочный заём на покупку недвижимости, при котором залогом становится недвижимость
вклад	б) услуга, при которой банк принимает у вас на хранение деньги на заранее оговорённый срок и по истечении срока возвращает эти деньги начисленным процентным доходом
ипотечный кредит	в) услуга, при которой банк выдаёт определённую сумму денег физическому лицу во временное пользование с условием возврата через оговорённый срок с процентами

Ответ:

1	2	3

3. Установите соответствие между организационно-правовой формой и её преимуществом. Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими цифрами.

Организационно-правовая форма	Преимущество
ИП	а) не уплачивается налог на имущество организаций
ООО	б) участники не отвечают по обязательствам организации собственным имуществом в) возможна упрощённая система налогообложения г) участники могут выйти из организации, потребовав выплаты стоимости части имущества, соответствующей их доле в уставном капитале, если это предусмотрено уставом упрощённый порядок ведения бухгалтерии

Ответ:

1	2

4. Установите последовательность действий наёмного работника при банкротстве предприятия, расставив цифры в правильном порядке.

- Инициировать общее собрание коллектива и избрать представителя, который будет представлять интересы работников в суде и перед арбитражным управляющим.
- Официально известить арбитражного управляющего о факте задолженности по заработной плате.
- Если управляющий не выполняет свои обязанности, следует подать жалобу на него в арбитражный суд через своего представителя.
- Подготовить документы, свидетельствующие о наличии задолженности по заработной плате.
 - Выяснить, как идёт процедура банкротства.

25. Установите последовательность действий по открытию собственного предприятия, расставив цифры в правильном порядке.

- Определение необходимых ресурсов.
- Формирование бизнес-идеи.
- Поиск финансирования.
- Тестирование и доработка продукта.
- Проведение рекламной кампании.
- Создание прототипа.
- Формирование команды.
- Выход на самоокупаемость.

26. Как правильно вести себя во время экономического кризиса? Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими действиями.

- а) Проверить, застрахованы ли в ССВ банковские сбережения;
- б) хранить наличные деньги дома;
- в) не брать кредиты;
- г) не покупать акции и корпоративные облигации;
- д) продать ценные бумаги;
- е) стараться сохранить работу и создать подушку безопасности.

Ответ:

Правильные действия	Неправильные действия

27. Вставьте пропущенные слова.

Целью банковского кредитования является_____.

Слова для справки: получение прибыли по ссудам; получение денежного займа; открытие вклада; приобретение ценных бумаг.

28. Установите последовательность действий при устройстве на работу, расставив цифры в правильном порядке.

- Пройти собеседование.
- Пройти испытательный срок.
- Изучить трудовой договор.
- Написать заявление о приёме на работу.
 - Написать резюме.

29. Что относится к выгодам, а что к рискам хранения сбережений на депозитных вкладах? Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими позициями.

- а) Сохранность денег;
- б) потеря денег в случае банкротства банка, если он не входит в ССВ;
- в) проценты по вкладам ниже уровня инфляции;
- г) получение процентного дохода;
- д) ограничения по возможности снятия наличных;
- е) возможность выбора условий вложения.

Ответ:

Выгода	Риск

30. Вставьте пропущенные слова.

ОСАГО отличается от каско тем, что это _____, при котором возмещаются убытки и ущерб, которые были причинены автомобилю, жизни и здоровью пассажиров.

Слова для справки: обязательное страхование, добровольное страхование, другому, своему.

Решите задачи.

31. Вы решили открыть счёт в банке и положить на него 100 тыс. руб. на год.

Определите, какой вклад выгоднее: «Подари жизнь» – 6,2% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов; «Пополняй» – 6,3% годовых без капитализации. Учтите, что прогноз инфляции на будущий год составляет 6%.

32. В семье Васильевых пять человек. Папа зарабатывает 26 тыс. руб. в месяц, мама – 25 тыс. руб. Пенсия бабушки составляет 15 тыс. руб., а бабушки – 12 тыс. руб. в месяц. Сын учится в школе. Они живут в квартире площадью 50 м², которая стоит 1 млн руб. (налоговая ставка – 0,3%). У Васильевых есть ещё одна квартира площадью 50 м² с такой же стоимостью, которую семья сдаёт в аренду за 10 тыс. руб. в месяц, и автомобиль Audi Q3 2017 года выпуска с мощностью двигателя 170 л. с. (ставка транспортного налога – 45 руб.).

Определите: 1) ежегодные налоговые выплаты семьи Васильевых; 2) какую сумму семья выплачивает самостоятельно.

При расчёте следует учитывать, что налог на имущество начисляется с общей площади квартиры (её кадастровой стоимости), превышающей установленный норматив в 20 м² (так называемый налоговый вычет – п. 8 ст. 403 НК РФ).

Сначала необходимо определить кадастровую стоимость 1 м²: Стоимость квартиры : Общая площадь квартиры.

Затем следует рассчитать площадь квартиры, которая подлежит налогообложению: Общая площадь квартиры – Норматив в 20 м².

Полученную величину следует умножить на кадастровую стоимость 1 м² и на ставку налога. Это и есть сумма налога.

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

Проанализируйте ситуацию.

34. Страховая компания N предлагает следующие возможности страхования квартиры. Проанализируйте разные виды полисов, выберите оптимальный вариант и объясните свой выбор.

Объект страхования	Полис 2499 руб.	Полис 3399 руб.	Полис 5499 руб.
Внутренняя отделка и инженерное оборудование квартиры, руб.	200 000	300 000	400 000
Домашнее имущество в квартире, руб.	200 000	300 000	400 000
Гражданская ответственность при эксплуатации квартиры, руб.	100 000	200 000	300 000
Пожар	+	+	+
Взрыв	+	+	+
Противоправные действия третьих лиц	+	+	+
Залив жидкостью	+	+	+
Стихийные бедствия		+	+
Бой стёкол		+	+
Террористический акт			+
Повреждение электронных и электрических устройств			+
Расходы по уборке застрахованных помещений	+	+	+
Упрощённая система урегулирования	+	+	+
Расходы по замене дверных замков, руб.	-	-	25000

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

Ответы

Вариант 1

1. в.
2. б.
3. в.
4. г.
5. в.
6. а.
7. в.
8. б.
9. а.
10. г.
11. а, б, в.
12. б, г.
13. б, г, д, е.
14. б, е.
15. а, б, в.
16. в, г, д, е.
17. б, в.
18. б, г.
19. а, в.
20. а, в, е.
21. страховому фонду; в систему страхования вкладов.
22. 1 – в; 2 – б; 3 – а.

23. 1 – а, в; 2 – б, в, г.

24. 24531.

25. 21467538.

26. правильные действия – а, в, е; неправильные действия – б, г, д.

27. получение прибыли по ссудам. 28. 25341.

29. выгода – а, г, е; риск – б, в, д.

30. обязательное страхование; другому.

31. Решение задачи

Вклад «Подари жизнь»: $100\,000 \cdot (1 + 0,062 : 4)^4 = 106\,345,6$ (руб.). Реальное выражение денег с учётом инфляции: $106\,345,6 : 1,06 = 100\,326$ (руб.).

Вклад «Пополняй»: $100\,000 + 100\,000 \cdot 0,063 = 106\,300$ (руб.) Реальное выражение денег с учётом инфляции: $106\,300 : 1,06 = 100\,283$ (руб.). Немного выгоднее вклад «Подари жизнь».

32. Решение задачи

Подоходный налог с зарплаты мамы и папы: $(26\,000 + 25\,000) \cdot 12 \cdot 0,13 = 79\,560$ (руб.).

Расчёт налога на имущество:

- кадастровая стоимость 1 м²: $1\,000\,000 : 50 = 20\,000$ (руб.);
- площадь, которая подлежит налогообложению: $50 - 20 = 30$ (м²); • сумма налога с одной квартиры: $30 \cdot 20\,000 \cdot 0,3\% = 1800$ (руб.);
- сумма налога с двух квартир: $1800 \cdot 2 = 3600$ (руб.).

Налог на доход со сдаваемой квартиры: $10\,000 \cdot 12 \cdot 0,13 = 15\,600$ (руб.).

Транспортный налог: $45 \cdot 170 = 7650$ (руб.).

Общие налоговые выплаты семьи в год: $79\,560 + 3600 + 15\,600 + 7650 = 106\,410$ (руб.).

Самостоятельные выплаты Васильевых (без НДФЛ): $106\,410 - 79\,560 = 26\,850$ (руб.).

33. Решение задачи

Налоговые выплаты семьи с учётом транспортного налога: $22\,440 + 10\,200 = 32\,640$ (руб.).

Обязательные расходы семьи: $746\,400 \cdot 0,75 = 559\,800$ (руб.).

Реальное выражение дохода, который будет оставаться в распоряжении семьи, с учётом инфляции: $(746\,400 - 32\,640 - 559\,800) : 1,065 = 144\,563,38$ (руб.). Ежемесячная сумма, которую можно потратить на необязательные расходы: $144\,563,38 : 12 = 12\,046,9$ (руб.).

Семья сможет накопить на бюджетный отпуск.

34. Критерии оценивания: 1) проведён анализ страховых продуктов; 2) выбор продукта обоснован необходимостью использования тех или иных объектов страхования; 3) выбор продукта обоснован условиями жизни.

35. Брать автокредит нецелесообразно, так как ежемесячный доход Сергея

Петровича после выплаты по кредиту и с учётом инфляции составит менее 12 000 руб.:

- первоначальный взнос из накоплений: $500\,000 \cdot 0,15 = 75\,000$ (руб.);
- полученный кредит: $500\,000 - 75\,000 = 425\,000$ (руб.);
- выплаты по кредиту за три года с процентами: $425\,000 \cdot 0,16 \times 3 + 425\,000 = 629\,000$ (руб.);
- ежемесячные выплаты: $629\,000 : 36 = 17\,472,2$ (руб.);
- остаток заработной платы на обязательные расходы: $30\,000 - 17\,472,2 = 12\,527,7$ (руб.);
- реальное выражение денег с учётом инфляции 6,5%: $12\,527 : 1,065 = 11\,763$ (руб.);
- реальное выражение денег с учётом инфляции 5,8%: $12\,527 : 1,058 = 11\,840,9$ (руб.);
- реальное выражение денег с учётом инфляции 5,3%: $12\,527 : 1,053 = 11\,897,7$ (руб.).

Ответы

Вариант 2

1. г.
2. в.
3. б.
4. в.
5. б.
6. б.
7. г.

8. г.
9. в.
10. г.
11. б, д.
12. а, в, д.
13. а, б, д, е.
14. в, д.
15. в, г, е.
16. а, б, в, г.
17. а, е.
18. а, в, е.
19. б, г.
20. б, г, д.
21. фондовый рынок. 22. 1 – б; 2 – в; 3 – а.
23. 1 – б, г, д, ж; 2 – а, в, е, з. 24. 42153.
25. 981345672.
26. правильные действия – а, б, д; неправильные действия – в, г, е.
27. получение прибыли от оборота привлечённых средств. 28. 2143.
29. выгода – б, в, г; риск – а, д.
30. добровольное страхование; своему. 31. прогнозируется, что в день магазин посетит 2000 человек ($10\,000 \cdot 0,2$), а дневная выручка составит 2 000 000 руб. (2000×1000). Открывать магазин в данном городе нецелесообразно, так как доход будет ниже расходов на 200 тыс. руб.: $2\,200\,000 - 2\,000\,000 = -200\,000$ (руб.).
32. Решение задачи
 Налог на доход ИП по УСН: $300\,000 \cdot 0,06 = 18\,000$ (руб.). Расчёт налога на имущество:
 • кадастровая стоимость 1 м²: $1\,500\,000 : 60 = 25\,000$ (руб.);
 • площадь, которая подлежит налогообложению: $60 - 20 = 40$ (м²);
 • сумма налога: $40 \cdot 25\,000 \cdot 0,3\% = 3000$ (руб.).
 Транспортный налог: $12 \cdot 98 = 1176$ (руб.).
 Самостоятельные выплаты Соколовых (без НДФЛ): $18\,000 + 3000 + 1176 = 22\,176$ (руб.).
 Транспортный налог на автомобиль Audi Q3 составит: $45 \cdot 170 = 7650$ (руб.). Ежегодные налоговые выплаты семьи увеличатся на 6474 руб. ($7650 - 1176$) и составят: $18\,000 + 3000 + 7650 = 28\,650$ (руб.).
33. Решение задачи
 Обязательные расходы семьи и выплаты по кредиту: $65\,000 \times 0,75 + 15\,000 = 63\,750$ (руб.).
 Реальное выражение дохода, остающегося в распоряжении семьи, с учётом инфляции: $(65\,000 - 63\,750) : 1,065 = 1173,7$ (руб.).
 Семья сможет накопить на телевизор за 17 месяцев: $20\,000 : 1173,7 = 17,04$.
34. Критерии оценивания:
 1) проведён анализ страховых продуктов;
 2) выбор страховой компании обоснован её надёжностью и ценой страхового полиса; 3) выбор продукта обоснован жизненными обстоятельствами и целями.
35. Варианты размещения средств

1. Сумма на депозите через три года: $1\,500\,000 + 1\,500\,000 \times 0,064 \cdot 3 = 1\,788\,000$

(руб.). Вывод: деньги сохранятся и даже приумножатся, но существует риск отзыва лицензии у банка (тогда Игорю Степановичу вернут 1 400 000 руб., потери составят 388 000 руб.). Вклады лучше делать в нескольких банках.

2. При покупке облигаций реальное выражение денег через три года с учётом налогов составит: $1\,500\,000 : 900 \cdot 1\,000 - 1\,666\,666,67 \cdot 0,13 = 1\,450\,000,01$ (руб.).

Вывод: если Игорь Степанович не получит налогового вычета через три года, он потеряет 49 999,99 руб. Ему нужно покупать облигации, которые будут допущены к торгам российского организатора торговли на организованном рынке ценных бумаг. Кроме того, существует риск банкротства компании, а облигации в отличие от вкладов не застрахованы в ССВ.

3. Приобретение 30 000 акций ($1\,500\,000 : 50$). В этом случае доход от дивидендов за три года за вычетом НДФЛ составит: $30\,000 \cdot 2 \cdot 3 - 180\,000 \cdot 0,13 = 156\,600$ (руб.). Доход от продажи акций за вычетом НДФЛ на прибыль от продажи составит: $30\,000 \times 55 - (30\,000 \cdot 5 \cdot 0,13) = 1\,630\,500$ (руб.). Общий доход составит: $156\,600 + 1\,630\,500 - 1\,500\,000 = 287\,100$ (руб.). Вывод: Игорь Степанович может получить 287 100 руб. В данном случае существует несколько рисков: доходность акций может

быть ниже запланированной, возможно банкротство предприятия и невозврат вложенных средств, так как владельцы акций стоят в очереди кредиторов дальше держателей облигаций.

Лучший выход – диверсифицировать средства, вложив деньги в два надёжных банк

1.3 *Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине*

Раздел -1 «Банковская система России»

Форма рубежного контроля *тестирование, выполнение практических заданий*

Вопросы/задания рубежного контроля

Код контролируемой компетенции ОК 03

Тема 1.1. Банк и банковские депозиты *Теоретический блок вопросов:*

1. Понятия «сбережения», «инфляция».
2. Индекс потребительских цен как способ измерения инфляции.
3. Депозиты.
4. Номинальная и реальная процентная ставка по депозиту.
5. Управление рисками по депозитам.

Задачи

Задача 1.

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?

Тема 1.2. Кредиты

Теоретический блок вопросов:

1. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц (потребительский, ипотечный).
2. Принципы кредитования, схема погашения кредитов.
3. Типичные ошибки при использовании кредита.
4. Заключение кредитного договора.

Тестовые задания:

Тест № 1. 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 15
 в) 1 и 15
 г) 2 и 8.
8. Ваша подруга хочет купить автомобиль в кредит. В банке она узнала, что обязательным условием кредита является полное страхование автомобиля от ущерба и угона (каска). Почему банк выдвигает такое условие? а) банк заботится о безмятежной жизни вашей подруги **Ошибка! Закладка не определена.**

- 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

Тема 1.3. Расчетно-кассовые операции *Теоретический блок вопросов:*

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

Раздел -2 «Фондовый рынок»

Тема 2.1. Фондовый рынок и его инструменты

Код контролируемой компетенции ОК 03.

Форма текущего контроля фронтальный опрос, тестирование Теоретический блок

вопросов:

1. Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам.
2. Сроки и доходность инвестиций.
3. Инфляция.
4. Ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность.
5. Валютная и фондовая биржи.
6. Формирование навыков анализа информации о способах инвестирования денежных средств.

Раздел -3 «Налоговая система в Российской Федерации» Тема 3.1. Налоги

Код контролируемой компетенции ОК 03.

Форма текущего контроля фронтальный опрос, тестирование Теоретический блок

вопросов:

1. Налоги, виды налогов.
2. Субъект, предмет и объект налогообложения.
3. Ставка налога, сумма налога.
4. Системы налогообложения.
5. Налоговые льготы, налоговые вычеты.
6. Налоговая декларация.
7. Подача налоговой декларации

Раздел -4 «Страхование»

Тема 4.1. Страховой рынок России Код контролируемой компетенции ОК 03.

Форма текущего контроля фронтальный опрос, тестирование

Теоретический блок вопросов:

1. Страховые услуги, страховые риски.
2. Участники страхового договора.
3. Виды страхования в России.
4. Использование страхования в повседневной жизни.
5. Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования.

Раздел -5 «Собственный бизнес» Вопросы/задания рубежного контроля

Код контролируемой компетенции ОК 03.

Форма текущего контроля фронтальный опрос, тестирование

Тема 5.1. Создание собственного бизнеса

Теоретический блок вопросов:

1. Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея.
2. Планирование рабочего времени, венчурист.
3. Предпринимательство, предприниматель.
4. Банкротство.
5. Изучите сайт любого бизнес-инкубатора (на выбор), находящегося в вашем городе (регионе). Какую поддержку малому бизнесу он оказывает?

Тестовые задания: Тест № 1. Выбрать один 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 б.

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

Раздел -6 «Пенсионная система Российской Федерации» Вопросы/задания
текущего контроля

Код контролируемой компетенции ОК 03.

Форма текущего контроля фронтальный опрос, решение задач

Тема 6.1. Обеспечение старости

Теоретический блок вопросов:

1. Пенсионный фонд и его функции.
2. Негосударственные пенсионные фонды.
3. Трудовая и социальная пенсии.
4. Обязательное пенсионное страхование.
5. Добровольное пенсионное обеспечение

Задачи

Задача 1.

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

Задача 2.

Составьте алгоритм расчёта пенсии.

Задача 3.

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.

Раздел -7 «Финансовое мошенничество»

Тема 7.1. Финансовые пирамиды и защита от мошенничества Код контролируемой компетенции ОК 03.

Форма текущего контроля фронтальный опрос, тестирование

Теоретический блок вопросов:

1. Основные виды и признаки финансовых пирамид.
2. Виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными.
3. Правила финансовой безопасности.
4. Сформулируйте основные правила безопасности при платежах через Интернет.
5. Сформулируйте критерии оценки надежности финансовых организаций.
6. Опишите один из экономических кризисов и объясните, какой урок вы извлекли из знакомства с историей этого кризиса. *Тестовые задания:* Тест № 1.
 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;
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.

Раздел -8 «Личное финансовое планирование» Тема 8.1. Домашняя бухгалтерия

Код контролируемой компетенции ОК 03.

Форма текущего контроля фронтальный опрос, *выполнение практического задания.*

Теоретический блок вопросов:

1. Домохозяйство и бюджет, цели домохозяйства.
2. Бюджет, формирование бюджета.
3. Виды активов и пассивов, доходы и расходы.
4. Реальные и номинальные доходы семьи.
5. SWOT-анализ как один из способов принятия решения.

Практическое задание.

Составление личного финансового плана на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета.