

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение  
Архангельской области «Архангельский педагогический колледж»

**Рассмотрено и одобрено**

на заседании ПЦК учебных дисциплин и  
профессиональных модулей в области  
практической подготовки  
Протокол № 3 от «14» ноября 2023 г.  
Председатель ПЦК О.В. Алиева

**Утверждено**

зам. директора по УВР  
Ульянова Н.Ю.  
«16» ноября 2023 г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**для проведения текущего контроля  
и контроля самостоятельной работы  
по учебной дисциплине**

**СГ.05 Основы финансовой грамотности**

основной профессиональной образовательной программы  
по профессии 35.01.28 Мастер столярного и мебельного производства

**Разработчики:**

ГБПОУ АО «Архангельский педагогический колледж», преподаватель,  
Замятина Ю.В.

## 1. Назначение фонда оценочных средств

1.1. Фонд оценочных средств предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины ***СГ.05 Основы финансовой грамотности***

Объектами текущего контроля по учебной дисциплине являются знания и умения.

Текущий контроль и оценка знаний и умений осуществляются с использованием следующих форм и методов: для контроля и оценивания знаний (*тест, самостоятельная работа, устный опрос и др.*); для контроля и оценивания умений (*расчетные задачи, практические работы, ситуационные задачи и др.*)

Фонд оценочных средств включает задания и критерии оценивания самостоятельной работы обучающихся. Самостоятельная работа по дисциплине выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию.

## 1.2. Распределение показателей оценки по темам и видам учебных занятий

<b>Проверяемые знания</b>	<b>Критерии оценивания</b>	<b>Тема рабочей программы учебной дисциплины</b>	<b>Самостоятельная работа</b>	<b>Практическое/ лабораторное занятие</b>	<b>Формы текущего контроля и проверки</b>
Определение и основные функции денег	точность характеристики понятия «деньги» и определения основных функций денег	Тема 1. Деньги. Риски в мире денег			устный опрос
Риски в мире денег	точность в определении рисков в мире денег	Тема 1. Деньги. Риски в мире денег			устный опрос
Источники денежных средств	точность в определении источников денежных средств	Тема 2. Источники денежных средств			тестирование
Характеристика банка как финансово-кредитной организации	точность характеристики банка финансово-кредитной организации	Тема 3. Банк – финансово-кредитная организация			письменный опрос
Понятие фондового рынка	точность характеристики понятия «фондовый рынок»	Тема 4. Фондовый рынок			тестирование
Основы налогообложения	основы налогообложения определены в соответствии с научным подходом и законодательством РФ	Тема 5. Основы налогообложения			устный опрос
Основы страхования	основы страхования	Тема 6.			письменный

	определены в соответствии с научным подходом и законодательством РФ	Основы страхования			опрос
Основы предпринимательства	основы предпринимательства определены в соответствии с научным подходом и законодательством РФ	Тема 7. Собственный бизнес – личное развитие	Изучение успешных стартапов современной России		устный опрос
Основы пенсионного обеспечения граждан	основы пенсионного обеспечения граждан определены в соответствии с научным подходом и законодательством РФ	Тема 8. Пенсионное обеспечение граждан			устный опрос
<b>Проверяемые умения</b>					
Выделять признаки подлинности и платежности банкнот и монет (дизайн, применяемые технологии, используемые материалы)	точность выделения признаков подлинности и платежности банкнот и монет	Тема 1. Деньги. Риски в мире денег		Практическое занятие 1. Признаки подлинности и платежности банкнот и монет (дизайн, применяемые технологии, используемые материалы)	
Составлять семейный бюджета	составление семейного бюджета выполнено по алгоритму и соответствует установленным требованиям	Тема 2. Источники денежных средств		Практическая занятие 2. Составление семейного бюджета	
Расчислять простые и сложные проценты по	расчет простых и сложных процентов по банковским	Тема 3. Банк –		Практическое занятие 3. Расчет простых и	

банковским кредитам	кредитам выполнено по алгоритму и соответствует установленным требованиям	финансово-кредитная организация		сложных процентов по банковским кредитам. Выявление типичных ошибок при использовании кредита	
Рассчитывать различные виды налогов	расчеты различных видов налогов выполнены по алгоритму и соответствуют установленным требованиям	Тема 5. Основы налогообложения		Практическое занятие 4. Расчет различных видов налогов	
Рассчитывать страховой платеж и страховое возмещение	расчеты страхового платежа и страхового возмещения выполнены по алгоритму и соответствуют установленным требованиям	Тема 6. Основы страхования		Практическое занятие 5. Расчет страхового платежа и страхового возмещения. Составление алгоритма действия при наступлении страхового случая	
Анализировать бизнес-идеи и риски, связанные с ними, с учетом особенностей специальности	анализ бизнес-идеи и рисков, связанных с ними, выполнен с учетом особенностей специальности	Тема 8. Пенсионное обеспечение граждан		Практическое занятие 6. Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий. Анализ бизнес-идей и рисков, связанных с ними, с учетом особенностей своей специальности.	

## 2. Оценка освоения учебной дисциплины

### Тема 1. Деньги. Риски в мире денег

#### Проверка знаний

##### Устный опрос

**1. Описание** - на выполнение работы отводится 15 мин.

**2. Вопросы:**

1. Определение и основные функции денег.
2. История возникновения денег.
3. Наличные и безналичные деньги.
4. Характеристика банкнот и монет: иностранные, отечественные.

**3. Критерии оценки**

Отметка «5» ставится, если обучающийся дал ответ в полном объёме

Отметка «4» ставится, если обучающийся дал ответ с небольшими недочётами

Отметка «3» ставится, если обучающийся дал ответ существенными недостатками

Отметка «2» ставится, если ответ на вопрос не дан.

#### Практическое занятие 1.

**Тема: Признаки подлинности и платежности банкнот и монет (дизайн, применяемые технологии, используемые материалы)**

**Цель:** Обладание общей компетенцией ОК.03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях

Формирование умений и навыков определения подлинности и платёжеспособности банкнот и монет.

**Средства обучения:** Образцы банкнот и монет, задания для выполнения

**Задания:**

**1. Решение задач на определение платёжеспособности банкнот**

##### Задача 1

Ответьте на вопросы:

1 Можно ли принять к обмену банкноту, если ее остаточная площадь составляет:

А 54%

Б 66%

В 75%

Г 55%

##### Задача 2

Может ли быть принята к обмену банкнота, если она составлена из частей, принадлежащих двум банкнотам, при этом:

А одна банкнота сохранила 32% площади, другая -75%;

Б одна банкнота сохранила 54% площади, другая -56%;

В одна банкнота сохранила 62% площади, другая -55%;

##### Задача 3

Рассчитайте остаточную площадь банкноты, которая при наложении на сетку:

А полностью покрыла 52 клетки, а контур прошел через 107 клеток;

Б полностью покрыла 49 клеток, а контур прошел через 115 клеток;

В полностью покрыла 32 клетки, а контур прошел через 128 клеток.

## 2. Решение ситуационных задач

### Ситуация 1

В кассу коммерческого банка обратился гражданин Иванов, с просьбой принять у него на экспертизу десять банкнот номиналом 1000 рублей. Иванов объяснил, что купюры сильно повреждены вследствие пожара.

### Ситуация 2

В кассу коммерческого банка обратился гражданин Сидоров с целью внесения денег на счет своего банковского вклада. При проверке банкнот кассир Волкова обнаружила денежный знак с признаками подделки и сообщила об этом клиенту. Волкова хорошо знала Сидорова, так как он был постоянным клиентом банка. Она предложила Сидорову, чтобы не вызывать полицию, забрать денежный знак с признаками подделки. Сидоров согласился

Прокомментируйте действия кассира банка.

## 3. Вставьте пропущенные слова в строчки

- 1 При рассмотрении банкноты на просвет на купонных полях видны \_\_\_\_\_
- 2 На орнаментальной ленте банкнот при горизонтальном их расположении на уровне глаз под острым углом падающего света видны \_\_\_\_\_
- 3 В верхней и нижней части орнаментальной ленты на лицевой стороне банкноты расположены строки с \_\_\_\_\_
- 4 Тонкие штрихи по краям купонных полей банкноты, метка для людей с ослабленным зрением и текст «БИЛЕТ БАНКА РОССИИ» имеют \_\_\_\_\_, воспринимаемый на ощупь.
- 5 При рассмотрении банкноты против источника света наблюдается число, выполненное абсолютно ровными рядами \_\_\_\_\_, неосязаемыми на ощупь.

Ответы: 1. Многоцветные водяные знаки 2. Буквы “PP” (скрытое изображение) 3. Микротекст 4. Повышенный рельеф 5. Микроотверстия

**Форма контроля:** проверка выполнения заданий

**Критерии оценки:**

Отметка «5» ставится, если выполнены все задания

Отметка «4» ставится, если выполнено 80% заданий

Отметка «3» ставится, если выполнено 50% заданий

Отметка «2» ставится, если выполнено менее 50% заданий

## Тема 2. Источники денежных средств

### Проверка знаний

#### Тест

#### 1. Инструкция для обучающихся по выполнению теста

Тест включает 30 вопросов, для каждого из которых представлено несколько вариантов ответов. Вам необходимо внимательно прочитать вопрос, выбрать правильный с Вашей точки зрения ответ, в тестовой форме указать номер правильного ответа напротив номера соответствующего вопроса. Время выполнения - 30 минут.

##### 1. К доходам семьи НЕ относятся

- а. Зарплата
- б. Проценты по кредиту
- в. Пособие по уходу за ребёнком
- г. Прибыль индивидуального предпринимателя – члена семьи

2. Процесс приватизации жилья приводит к росту какого из видов семейных доходов?

- а. Зарплаты



- б. Доходов от предпринимательской деятельности
- в. Социальных выплат
- г. Доходов от собственности

### **3. Переменная зарплата**

- а. Не зависит от результата вашей работы
- б. Может оказаться как выше, так и ниже фиксированного оклада на том же месте работы
- в. Идеальна для единственного кормильца большой семьи, потому что даёт возможность заработать больше, чем фиксированная
- г. Подходит тем, у кого неопределённость будущего вызывает стресс

### **4. Всё перечисленное ниже может увеличивать зарплаты, кроме:**

- а. Роста производительности труда
- б. Роста безработицы
- в. Роста спроса на продукцию фирмы
- г. Вредных условий труда

### **5. Какой из перечисленных ниже видов дохода облагается налогом 13 %?**

- а. Доход от сдачи жилья в аренду
- б. Пенсия
- в. Выходное пособие при увольнении
- г. Социальное пособие на второго ребёнка

### **6. При получении какого из перечисленных ниже видов дохода необходимо заполнить налоговую декларацию?**

- а. Зарплата
- б. Пенсия
- в. Пособие по инвалидности
- г. Доход от сдачи жилья в аренду

### **7. Если вы потеряли работу, вам следует стать на учёт в:**

- а. Профсоюзе
- б. Службе занятости
- в. Государственной инспекции труда
- г. Полиции

### **8. Что из этого НЕ может стать причиной сокращения штата в вашей фирме?**

- а. Убытки в результате выбора неэффективной стратегии
- б. Переизбыток на рынке труда людей с необходимой для вашей фирмы специальностью
- в. Появление нового очень эффективного оборудования, позволяющего значительно автоматизировать производственный процесс
- г. Экономический кризис

### **9. Почему важно обсуждать финансовые вопросы в семье?**

- а. Потому что российские семьи тратят слишком много денег на продукты питания и слишком мало на образование
- б. Потому что из ежедневных мелочей складывается большая экономия
- в. Потому что у членов семьи могут быть разные взгляды на распоряжение деньгами, а это приводит к конфликтам
- г. Чтобы не стать жертвой финансового мошенничества

### **10. Чем опасна неконтролируемая трата семейных средств?**

- а. Вы можете начать тратить больше на одежду и обувь, чем на продукты питания
- б. Вы можете оказаться без денег, когда они потребуются на что-то экстренно нужное
- в. Вы можете стать жертвой продавца, который получает зарплату в зависимости от объёма продаж
- г. Вы можете до конца жизни тратить больше, чем зарабатываете

**11. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?**

- а. Замена покупки арендой
- б. Следование рекомендациям продавца
- в. Экономичные упаковки
- г. Отдельный кошелек для импульсивных покупок

**12. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?**

- а. Импульсивные покупки
- б. Разделение затрат с друзьями и родственниками
- в. Покупка б/у вещей
- г. Составление списка покупок перед походом в магазин

**13. Какой период времени считается самым удобным для составления бюджета:**

- а) 1 месяц
- б) 1 год
- в) 1 неделя

**14. Как называется общая сумма, заработанная всеми членами семьи за месяц:**

- а) Финансы семьи
- б) Доход семьи
- в) Заработок семьи

**15. План доходов и расходов семьи – это пример:**

- а) Семейных потребностей
- б) Семейных накоплений
- в) Семейного бюджета

**16. Дефицит семейного бюджета наблюдается когда:**

- а. Доходы превышают расходы
- б. Расходы превышают доходы
- в. Сбережения превышают расходы
- г. Расходы превышают сбережения

**17. На какие три группы следует разделить все статьи семейных расходов?**

- а. Важно для всех, важно для кого-то одного, не важно
- б. Дорого, средне, дешево
- в. Сегодня, завтра, никогда
- г. Необходимо, нужно, хотим

**18. Восполнить дефицит бюджета...**

- а. ...всегда выгоднее с помощью кредита
- б. ...всегда выгоднее из сбережений
- в. ...обычно выгоднее с помощью кредита
- г. ...обычно выгоднее из сбережений

**19. Почему покрыть дефицит бюджета из сбережений НЕ всегда самая выгодная тактика?**

- а. Проценты по кредитам ниже процентов по вкладам
- б. Краткосрочный кредит может оказаться дешевле досрочного закрытия вклада с потерей процентов
- в. Краткосрочный кредит может оказаться дороже досрочного закрытия вклада с возвратом процентов
- г. Проценты по вкладам ниже процентов по кредитам

**20. У вас хронический дефицит бюджета, если:**

- а. Вы часто вычитаете из своих сбережений, чтобы совершить крупную покупку
- б. Вы редко откладываете деньги на будущее
- в. Все ваши друзья вам должны
- г. Ваши сбережения сокращаются в течение уже многих месяцев

**21. Что из перечисленного не поможет вам избавиться от хронического дефицита бюджета?**

- а. Начать экономить на бензине
- б. Получить кредит
- в. Перевести сбережения в другой банк под более высокий процент
- г. Сдать комнату в своей квартире в аренду приезжему студенту

**22. Какие траты семьи не являются первостепенными:**

- а) Продукты питания
- б) Коммунальные платежи
- в) П в экзотическую страну

**23. Что из перечисленного свидетельствует о рациональном ведении домашнего хозяйства:**

- а) Жизнь по принципу «доход и расход»
- б) Экономия на продуктах питания
- в) Отказ от дорогих покупок

**24. Найдите слово (словосочетание), которое является лишним среди перечисленного:**

- а) Транспортные расходы
- б) Расходы на питание
- в) Приобретение предметов роскоши

**25. Выберите правильное высказывание:**

а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.

- б) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать только одному члену семьи.
- в) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать всем членам семьи.

**26. Выберите правильное высказывание:**

а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.

- б) К обязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.
- в) К необязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.

**27. Нормой сбережения называется**

- а. Разница между доходами и расходами
- б. Отношение доходов к расходам
- в. Отношение ежемесячного дохода к накопленным сбережениям
- г. Доля доходов, которую семья откладывает на будущее

**28. Что происходит с нормой сбережения на разных этапах жизненного цикла семьи?**

- а. Она растёт со временем
- б. Она падает со временем
- в. Она может как расти, так и падать в зависимости от потребностей семьи
- г. Она увеличивается, когда люди выходят на пенсию

**29. При постановке личных и семейных финансовых целей нужно стремиться, чтобы они были**

- а. Конкретными
- б. Труднодостижимыми
- в. Как можно более общими
- г. Доступными при имеющихся на текущий момент средствах

**30. Что такое замкнутый круг расходов семьи?**

- а. Семья определяет месячный лимит расходов и старается за него не выходить
- б. Семья начинает вести бюджет и сравнивать его от месяца к месяцу

- в. Семья постоянно берёт новые кредиты, чтобы расплатиться со старыми и покрыть дефицит бюджета
- г. Финансовые вопросы обсуждаются в тесном семейном кругу

Количество правильных ответов	отметка
27-30 правильных ответов	5 (отлично)
26-21 правильных ответов	4 (хорошо)
15-20 правильных ответов	3 (удовлетворительно)
14 и менее правильных ответов	2 (неудовлетворительно)

#### Эталоны ответов

№ вопроса	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
№ ответа	г	г	в	б	а	г	б	а	б	б
№ вопроса	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
№ ответа	а	а	а	б	в	б	г	г	б	г
№ вопроса	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
№ ответа	б	в	а	в	в	б	г	в	г	в

### Практическое занятие 2.

#### Тема: Составление семейного бюджета

**Цель:** Обладание общей компетенцией ОК.03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях

Формирование умений и навыков составления семейного бюджета

**Средства обучения:**

**Задания:**

**Задание 1.** Составьте текущий личный (семейный) бюджет (за месяц) и оцените свой баланс. Определите вид бюджета.

ДОХОДЫ		РАСХОДЫ	
Статьи дохода	Сумма в рублях	Статьи расхода	Сумма в рублях
Общий доход		Общий доход	

**Задание 2.** Составьте по аналогии перспективный личный (семейный) бюджет (за месяц) и оцените его баланс. Какие изменения произошли в вашем бюджете?

**Форма контроля:** проверка выполнения заданий

**Критерии оценки:**

«зачтено» - выполнено одно из двух заданий

«не зачтено» - не выполнены два задания

### Тема 3. Банк – финансово-кредитная организация

#### Проверка знаний

#### Письменный опрос

1.Описание - на выполнение работы отводится 25 мин.

2. Задачи.

#### Вариант 1

ООО «Искра» нуждается в дополнительных денежных средствах и с этой целью обращается в банк. В договоре банковского кредитования предусмотрено: срок кредита 9 месяцев, сумма кредита 1500 000 руб. Процент за кредит 23% годовых. Определите сумму платы за кредит при условии, что кредит погашается ежемесячно одновременно с уплатой процентов за пользование кредитом. Кредит выдан 29 июня 2023 года.

### **Вариант 2**

ООО «Империя» получило кредит в сумме 1700 000 руб. сроком на 10 месяцев, процент за кредит составляет 24% годовых. Определите сумму платы за кредит и сумму к погашению банку, при условии, что кредит погашается ежемесячно равными долями с одновременной уплатой процентов. Кредит получен 24 сентября 2023 года.

### **Вариант 3**

ООО «Север» Коммерческий банк «Авангард» в текущем году предоставил кредит в сумме 2 500 000 руб. сроком на два года под 22 % годовых. Основная сумма кредита выплачивается ежеквартально равными долями в течение двух лет. Проценты по кредиту также уплачиваются ежеквартально.

Определить доходы банка за первый и второй год от проведения кредитной операции.

### **3. Критерии оценки**

Отметка «5» ставится, если обучающийся решил задачу верно.

Отметка «4» ставится, если обучающийся решил задачу с небольшими недочётами

Отметка «3» ставится, если обучающийся решил задачу с существенными недостатками

Отметка «2» ставится, если задача не решена.

### **Практическое занятие 3.**

**Тема: Расчет простых и сложных процентов по банковским кредитам. Выявление типичных ошибок при использовании кредита**

**Цель:** Обладание общей компетенцией ОК.03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях

Формирование умений и навыков расчета простых и сложных процентов по банковским кредитам.

**Средства обучения:** Калькуляторы, задания для выполнения

**Задания:**

#### **Задача 1.**

Предприятие получило кредит в сумме 500 000 руб. сроком на 2 года, процент за кредит составляет 27% годовых. Определите сумму платы за кредит и сумму к погашению банку, при условии, что кредит погашается ежемесячно равными долями с одновременной уплатой процентов. Кредит получен 27 марта текущего года

#### **Задача 2.**

Предприятие нуждается в дополнительных денежных средствах и с этой целью обращается в банк. В договоре банковского кредитования предусмотрено: срок кредита 9 месяцев, сумма кредита 800 000 руб. Процент за кредит 26% годовых. Определите сумму платы за кредит при условии, что кредит погашается ежемесячно одновременно с уплатой процентов за пользование кредитом.

### **Задача 3.**

Определите потребность предприятия в кредитах банка для обеспечения оборота, если планируемый объём реализации на год 12402 тыс. руб. Продолжительность оборота 42 дня. Предприятие располагает собственными оборотными средствами в сумме 936 тыс. руб.

### **Задача 4.**

Предприятие получило кредит в сумме 70000 руб. сроком на 10 месяцев, процент за кредит составляет 28% годовых. Определите сумму платы за кредит и сумму к погашению банку, при условии, что кредит погашается ежемесячно равными долями с одновременной уплатой процентов. Кредит получен 21 февраля т.г.

### **Задача 5.**

Предприятие нуждается в дополнительных денежных средствах и с этой целью обращается в банк. В договоре банковского кредитования предусмотрено: срок кредита 6 месяцев; сумма кредита 600000 руб. Процент за кредит 29% годовых. Определите сумму платы за кредит при условии, что кредит погашается ежемесячно одновременно с уплатой процентов за пользование кредитом.

### **Задача 6.**

ООО «Сезон» Коммерческий банк «Авангард» предоставил кредит в сумме 2 000 000 руб. сроком на два года под 24 % годовых. Основная сумма кредита выплачивается ежеквартально равными долями в течение двух лет. Проценты по кредиту также уплачиваются ежеквартально. Определить доходы банка за первый и второй год от проведения кредитной операции.

### **Задача 7.**

Коммерческий банк «Открытие» предоставил кредит ООО «Смена» в сумме 2 000 000 руб. на 18 месяцев под 25 % годовых. Кредит был выдан 01.01.2013. Погашение основной суммы кредита один раз в квартал равными долями. Проценты по кредиту выплачиваются ежеквартально. В соответствии с кредитным договором за каждый день просрочки выплаты процентов за пользование кредитом ООО «Смена» должна уплатить пени в размере 0,5 %.

Фактическое погашение процентов первого срока - 08.05.2013; второго срока - 20.07.2013; третьего срока - 12.10.2013. Первая часть основной суммы кредита погашения 28.08.2013. Последующие выплаты осуществлялись своевременно.

Определить расходы ООО «Смена», связанные с погашением кредита.

### **Задача 8.**

Индивидуальный предприниматель Ковалёв А.А. взял кредит в Коммерческом банке «Империал» сроком на один год в сумме 300 000 руб. под 28 % годовых на условиях, что проценты по кредиту будут выплачиваться ежемесячно и основная сумма кредита будет погашаться ежемесячно равными долями. Определите доходы банка при условии своевременного погашения индивидуальным предпринимателем кредита и процентов по нему.

### **Задача 9.**

Производственному предприятию ООО «Север» Коммерческий банк «Открытие» предоставил кредит в сумме 1 250 000 руб. сроком на два года под 26 % годовых на следующих условиях:

- проценты по кредиту должны уплачиваться ежеквартально;
  - основная сумма кредита будет погашаться равными долями в конце каждого года.
- Рассчитать доходы банка за первый и второй год от проведения этой кредитной операции.

**Форма контроля:** проверка выполнения заданий

**Критерии оценки:**

Отметка «5» ставится, если решены все задачи

Отметка «4» ставится, если решены 7 из 9 задач

Отметка «3» ставится, если решены 4 из 9 задач

Отметка «2» ставится, если решены менее 4 задач

## Тема 4. Фондовый рынок

### Проверка знаний

#### Тест

#### Инструкция для обучающихся по выполнению теста

Тест включает 15 вопросов, для каждого из которых представлено несколько вариантов ответов. Вам необходимо внимательно прочитать вопрос, выбрать правильный с Вашей точки зрения ответ, в тестовой форме указать номер правильного ответа напротив номера соответствующего вопроса. Время выполнения – 15 минут.

#### 1. Фондовый рынок – это:

- а. это денежный документ, удостоверяющий имущественное право или отношение займа владельца ценной бумаги по отношению к лицу, ее выпустившему.
- б. это совокупность экономических отношений, возникающих между различными экономическими субъектами по поводу мобилизации и размещения свободного капитала в процессе выпуска и обращения ценных бумаг
- в. это особым образом организованный, регулярно функционирующий рынок ценных бумаг, с постоянным местом и временем заключения сделок, где происходят операции по их купле-продаже

#### 2. Ценная бумага – это:

- а. это денежный документ, удостоверяющий имущественное право или отношение займа владельца ценной бумаги по отношению к лицу, ее выпустившему.
- б. это совокупность экономических отношений, возникающих между различными экономическими субъектами по поводу мобилизации и размещения свободного капитала в процессе выпуска и обращения ценных бумаг
- в. это особым образом организованный, регулярно функционирующий рынок ценных бумаг, с постоянным местом и временем заключения сделок, где происходят операции по их купле-продаже

**3. Организованный, регулярно функционирующий рынок ценных бумаг, с постоянным местом и временем заключения сделок, где происходят операции по их купле-продаже – это ...**

- а. ценная бумага
- б. фондовый рынок
- в. фондовая биржа
- г. биржевые торги.

#### 4. Выпуск ценных бумаг в обращение – это:

- а. эмиссия
- б. инфляция

#### 5. Назовите виды рынка ценных бумаг:

- а. первый и второй
- б. первичный и вторичный
- в. рынок первого плана и второго плана
- г. первостепенный и второстепенный.

#### 6. Соотнесите участников рынка ценных бумаг с их характеристикой:

1.	фондовые посредники	А.	хозяйствующие субъекты, осуществляющие от своего имени выпуск ценных бумаг;
2.	инвесторы	Б.	фондовые биржи, расчетные центры
3.	эмитенты	В.	торговцы, обеспечивающие связь между эмитентами и посредниками;
4.	государственные органы регулирования и контроля	Г.	лица, приобретающие ценные бумаги от своего имени и за свой счет;
5.	организации, обслуживающие рынок	Д.	Министерство Финансов РФ, Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг;

**7. К классическим ценным бумагам относят:**

- а. векселя
- б. акции
- в. фьючерсы
- г. облигации

**8. К производным ценным бумагам относят:**

- а. акции и облигации
- б. опционы, фьючерсы и варранты
- в. векселя, депозитные сертификаты

**9. К финансовым инструментам относят:**

- а. акции и облигации
- б. опционы, фьючерсы и варранты
- в. векселя, депозитные и сберегательные сертификаты

**10. Акции бывают:**

- а. обычная и привилегированная
- б. реальная и номинальная
- в. простая и переводная

**11. Соотнесите вид ценной бумаги с ее характеристикой:**

Вид ценной бумаги	Характеристика
А. Акция	1. ценная бумага, удостоверяющая отношения займа между их владельцем и лицом, ее выпустившим
Б. Облигация	2. это денежный документ по привлечению денежных средств во вклады.
В. Сертификат	3. любые ценные бумаги, удостоверяющие отношение займа, в которых должником выступает государство и органы государственной власти и управления (например, облигации государственного займа)
Г. Вексель	4. это любые ценные бумаги, удостоверяющие право их владельца на покупку или продажу других ценных бумаг
Д. Государственные долгосрочные обязательства	5. ценная бумага, удостоверяющая внесение денег в акционерное общество и дающее право его владельцу на получение дохода в виде дивиденда и на участие в управление этим обществом.
Ж. Производные ценные бумаги	6. письменное долговое обязательство векселедателя уплатить определенную сумму денег векселедержателю или другому лицу, указанному в нем



**12. Предпродажная проверка акций на обеспеченность активами – это:**

- а. эмиссия
- б. депозит
- в. листинг

**13. Посредник, действующий по поручительству клиента и за его счет, получая за это комиссионные – это:**

- А. брокер
- Б. дилер
- В. маклер

**14. Посредник, действующий от своего имени и за свой счет, получая при этом курсовую разницу – это:**

- а. брокер
- б. дилер
- в. маклер

**15. Маклер – это:**

- а. посредник, действующий по поручительству клиента и за его счет, получая за это комиссионные
- б. штатный работник, который ведет торг и оформляет сделки
- в. посредник, действующий от своего имени и за свой счет, получая при этом курсовую разницу

Коэффициент	отметка
13-15 правильных ответов	5 (отлично)
10-12 правильных ответов	4 (хорошо)
7-9 правильных ответов	3 (удовлетворительно)
6 и менее правильных ответов	2 (неудовлетворительно)

1.

**2. Эталоны ответов**

<b>№ вопроса</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>№ ответа</b>	<b>б</b>	<b>а</b>	<b>в</b>	<b>а</b>	<b>б</b>
<b>№ вопроса</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>
<b>№ ответа</b>	<b>1в, 2г, 3а, 4д, 5б</b>	<b>б, г</b>	<b>б</b>	<b>в</b>	<b>а</b>
<b>№ вопроса</b>	<b>11</b>	<b>12</b>	<b>13</b>	<b>14</b>	<b>15</b>
<b>№ ответа</b>	<b>а5, б1, в2, г6, д3, ж4.</b>	<b>в</b>	<b>а</b>	<b>б</b>	<b>б</b>

## Тема 5. Основы налогообложения

### Проверка знаний Устный опрос

**1. Описание** - на выполнение работы отводится 25 мин.

**2. Вопросы:**

- 1. Что такое налог?
- 2. Налог на доходы физических лиц – объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговый резидент, налоговая ставка.

3. Имущественный налог – объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговый резидент, налоговая ставка.

4. Транспортный налог – объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговый резидент, налоговая ставка.

5. Земельный налог – объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговый резидент, налоговая ставка.

### **3. Критерии оценки**

Отметка «5» ставится, если обучающийся дал ответ в полном объёме

Отметка «4» ставится, если обучающийся дал ответ с небольшими недочётами

Отметка «3» ставится, если обучающийся дал ответ существенными недостатками

Отметка «2» ставится, если ответ на вопрос не дан.

## **Практическое занятие 4.**

### **Тема: Расчет различных видов налогов**

**Цель:** Обладание общей компетенцией ОК.03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

Формирование умений и навыков расчёта различных видов налогов

**Средства обучения:** Калькуляторы, Налоговый кодекс

**Задания:**

#### **Задание 1. Решить задачи:**

1. Сумма заработной платы сотрудника за месяц составила 15 тыс. руб. Пособие по временной нетрудоспособности – 3 тыс. руб., компенсация за неиспользованный отпуск – 10 тыс. руб. Сотрудник имеет двоих детей – 12 лет и 5 лет. На первого ребенка выплачиваются алименты в размере 25%. Определить сумму исчисленного НДФЛ.

2. Ежемесячный оклад штатного сотрудника имеющего на иждивении 1 ребенка составляет 30 000 тыс. руб. Определить налог на доходы физического лица за год.

3. Сотрудник организации, месячный оклад – 23 000 руб., сотрудник является участником боевых действий, имеет на иждивении 1 ребенка. Определить налог на доходы физического лица за год.

4. Ежемесячный, оклад штатного сотрудника имеющего на иждивении 1 ребенка составляет 25 тыс. руб. Определить налог на доходы физического лица за год.

5. Сотрудник организации – участник боевых действий имеет на иждивении 3 детей с окладом 32 тыс. руб. Определить налог на доходы физического лица за год.

#### **Задание 2. Решить задачи:**

1. Организации принадлежит автобус с мощностью двигателя 210 л. с., Три грузовых автомобиля с мощностью двигателя 170 л. с. и Два легковых автомобиля с мощностью двигателя 180 л. с. Других автомобилей у организации нет. Определить сумму транспортного налога для организации.

2. Организации принадлежит Один грузовой автомобиль с мощностью двигателя 170 л. с. и Четыре легковых автомобиля с мощностью двигателя 180 л. с. Других автомобилей у организации нет. Определить сумму транспортного налога для организации

#### **Задание 3. Решить следующие задачи:**

1. Земельный участок находится в общей долевой собственности двух граждан. Первому гражданину принадлежит 40% земли, а второму – 60% земли. Кадастровая стоимость участка 2100 тыс. руб. Определить сумму земельного налога, подлежащую уплате в бюджет каждому налогоплательщику за налоговый период.

2. Земельный участок находится в совместной собственности супругов, один из которых является инвалидом 1 группы; второй супруг пенсионер. Размер земельного участка составляет 8 соток (0,08 га). Кадастровая стоимость участка составляет 550 тыс.

руб. Определить сумму земельного налога, подлежащую уплате в бюджет каждому налогоплательщику за налоговый период.

3. Владелец земельного участка пенсионер. Размер земельного участка составляет 13 соток (0,13га). Кадастровая стоимость участка составляет 870 тыс. руб. Определить сумму земельного налога, подлежащую уплате в бюджет за налоговый период.

4. Петров В.Н. является инвалидом II группы, и имеет в собственности два земельных участка: Первый участок – кадастровая стоимость 840 000руб.; размер земельного участка 0,07га; Второй участок – кадастровая стоимость 1 200 000руб.; размер земельного участка 0.04га. Определите по какому из участков, владельцу Петрову В.Н. предпочтительнее применить льготу по земельному налогу. Рассчитать сумму земельного налога для уплаты в бюджет.

**Форма контроля:** проверка выполнения заданий

**Критерии оценки качества выполнения данной самостоятельной работы:**

Отметка «5» ставится, если все три задания выполнены

Отметка «4» ставится, если выполнены два из трёх заданий

Отметка «3» ставится, если выполнено одно из трёх

Отметка «2» ставится, если не выполнены задания

## Тема 6. Основы страхования

### Проверка знаний Письменный опрос

**1.Описание** на выполнение работы отводится 30 мин., работа выполняется по вариантам

**2. Задание:**

#### 1 вариант

1. Страхование это –
2. Функции страхования –
3. Участники страховых отношений это –
4. Объекты имущественного страхования это –
5. Задача.

ПАО «Звезда» застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу с взломом на сумму 10 млн. руб. Ставка страхового тарифа - 0,5% от страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 50 тыс. руб., при которой предоставляется скидка к тарифу 4%.

Вычислите размер страхового платежа.

В результате действия злоумышленников фактический ущерб ПАО «Звезда» составил 5 млн. руб.

Определите размер страхового возмещения, которое получит ПАО «Звезда».

#### 2 вариант

1. Страховой фонд это –
2. Виды личного страхования –
3. Формы страхования –
4. Главные предпосылки страхования как финансовой услуги –
5. Задача

ПАО «Салют» застраховало свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу с взломом на сумму 65 млн. руб. Ставка страхового тарифа - 0,6% от страховой

суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 1%», при которой предоставляется скидка к тарифу 5%.

Рассчитайте размер страхового платежа.

В результате действия злоумышленников фактический ущерб ПАО «Салют» составил 2 млн. руб.

Вычислите размер страхового возмещения, который будет выплачен ПАО «Салют».

### **3 вариант**

1. Договор страхования это –
2. Виды имущественного страхования это –
3. Объекты личного страхования это –
4. Виды страхования ответственности это –
5. Задача

ПАО «Ромашка» застраховало свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу с взломом на сумму 60 млн. руб. Ставка страхового тарифа – 0,4% от страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 1%», при которой предоставляется скидка к тарифу 3%.

Каков размер страхового платежа?

В результате действия злоумышленников фактический ущерб ПАО «Ромашка» составил 7 млн. руб.

Какое страховое возмещение будет получено?

### **3. Критерии оценки**

Отметка «5» ставится, если на все 5 вопросов даны верные ответы, задача решена верно.

Отметка «4» ставится, если на 3-4 из пяти вопросов даны полные ответы, задача решена верно.

Отметка «3» ставится, если правильных ответов 2, задача решена не в полном объеме.

Отметка «2» ставится, если ответы на вопросы даны на 2 и менее вопросов, задача не решена.

### **Практическое занятие 5.**

**Тема:** Расчет страхового платежа и страхового возмещения. Составление алгоритма действия при наступлении страхового случая

**Цель:** Обладание общей компетенцией ОК.03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях

Формирование умений и навыков расчёта ущерба и страхового возмещения

**Средства обучения:** Калькуляторы; Руководство к практическому занятию.

**Задания:**

#### **Задача 1.**

Имущество ОАО «Теремок» стоимостью 5 млн. руб. застраховано по системе первого риска на сумму 2 млн. руб. Убыток в результате наводнения составил 1 млн. руб.

Какая сумма страхового возмещения будет выплачена предприятию?

#### **Задача 2.**

Фермерское хозяйство «Светлый путь» застраховало будущий урожай пшеницы, по системе предельной ответственности исходя из средней за пять лет урожайности 16 ц. с 1 га. и выплаты страхового возмещения в размере 70% причиненного ущерба за

недополучение урожая. Фактическая урожайность составила 14,8 Ц. с 1га. площадь посева - 400 га. Закупочная цена пшеницы - 77 тыс. руб. за 1 Ц.

Определите ущерб фермерского хозяйства от недополучения урожая. Рассчитайте размер страхового возмещения, которое получит фермерское хозяйство.

#### **Задача 3.**

Автомобиль стоимостью 100 млн. руб., принадлежащий АО «Простор», застрахован по системе первого риска на сумму 40 млн. руб. Убыток в результате пожара составил 60 млн. руб. Какая сумма страхового возмещения будет ему выплачена?

#### **Задача 4.**

В договоре страхования имущества предприятия предусмотрена условная франшиза в размере 1 млн. руб. Убыток в результате страхового случая составил 900 тыс. руб.

Определите размер суммы страхового возмещения.

#### **Задача 5.**

В договоре страхования имущества предприятия предусмотрена условная франшиза в размере 1 млн. руб. Убыток в результате страхового случая составил 1600 тыс. руб.

Какая сумма страхового возмещения будет ему выплачена?

#### **Задача 6.**

В договоре страхования имущества предприятия предусмотрена безусловная франшиза в размере 1 млн. руб. Убыток в результате страхового случая составил 1 400 тыс. руб. Определите размер суммы страхового возмещения.

#### **Задача 7.**

ОАО «Простор» заключило договор страхования по системе пропорциональной ответственности в отношении принадлежащего ему павильона. Стоимостная оценка объекта страхования - 10 млн. руб., страховая сумма - 2,5 млн. руб. В результате пожара ущерб составил 5 млн. руб. Каков размер страхового возмещения, которое получит ОАО «Простор»?

#### **Задача 8.**

Фермерское хозяйство «Красные зори» застраховало будущий урожай свеклы по системе предельной ответственности исходя из нормативной стоимости урожая 28 тыс. руб. с 1 га. В соответствии с условиями договора ущерб возмещается в размере 70%. Посевная площадь 400 га. Фактическая стоимость урожая составила 21 тыс. руб. с 1 га.

Определите ущерб фермерского хозяйства от недополучения урожая. Рассчитайте размер страхового возмещения, которое получит фермерское хозяйство.

#### **Задача 9.**

ОАО «Теремок» застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу с взломом на сумму 1000 млн. руб. Ставка страхового тарифа - 0,3% от страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 500 тыс. руб., при которой предоставляется скидка к тарифу 4%.

Вычислите размер страхового платежа.

В результате действия злоумышленников фактический ущерб ОАО «Теремок» составил 10 млн. руб.

Определите размер страхового возмещения, которое получит ОАО «Теремок».

#### **Задача 10.**

ОАО «Простор» застраховало свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу с взломом на сумму 400 млн. руб. Ставка страхового тарифа - 0,3% от страховой

суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 1%», при которой предоставляется скидка к тарифу 2%;

Рассчитайте размер страхового платежа.

В результате действия злоумышленников фактический ущерб ОАО «Простор» составил 2 млн. руб.

Вычислите размер страхового возмещения, который будет выплачен ОАО «Простор».

#### **Задача 11.**

ОАО «Перспектива» застраховало свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу с взломом на сумму 600 млн. руб. Ставка страхового тарифа - 0.3% от страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 1%», при которой предоставляется скидка к тарифу 2%.

Каков размер страхового платежа?

В результате действия злоумышленников фактический ущерб ОАО «Перспектива» составил 10 млн. руб.

Какое страховое возмещение будет получено?

#### **Задача 12.**

ОАО «Полиглот» планирует застраховать свое имущество и выбирает наиболее устойчивую страховую компанию.

Страховая компания «Доверие» имеет следующие показатели, млн. руб.:

- страховые платежи - 5000;
- остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода - 45;
- выплаты страхового возмещения - 4100;
- расходы на ведение дела - 480.

Показатели страховой компании «Базис», млн. руб.:

- страховые платежи - 4000;
- остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода - 40;
- выплаты страхового возмещения - 2000;
- расходы на ведение дела - 500.

В какой страховой компании следует ОАО «Полиглот» застраховать свое имущество?

**Форма контроля:** проверка выполнения заданий

**Критерии оценки качества выполнения данной самостоятельной работы:**

Отметка «5» ставится, если все задачи решены все 12 задач

Отметка «4» ставится, если решены 9-11 задач

Отметка «3» ставится, если решены 5-8 задач

Отметка «2» ставится, если решены менее 5 задач

## **Тема 7. Собственный бизнес – личное развитие**

### **Проверка знаний**

#### **Устный опрос**

**1. Описание** - на выполнение работы отводится 25 мин.

**2. Вопросы:**

1. Понятие и виды предпринимательства.
2. Современные системы поддержки предпринимательства.
3. Виды юридических лиц.
4. Индивидуальный предприниматель.
5. Бизнес-планирование.
6. Стартап: основные положения.
7. Предпринимательские риски

### 3. Критерии оценки

Отметка «5» ставится, если обучающийся дал ответ в полном объеме

Отметка «4» ставится, если обучающийся дал ответ с небольшими недочётами

Отметка «3» ставится, если обучающийся дал ответ существенными недостатками

Отметка «2» ставится, если ответ на вопрос не дан.

### Практическое занятие 6.

**Тема: Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий. Анализ бизнес-идей и рисков, связанных с ними, с учетом особенностей своей специальности.**

**Цель:** Обладание общей компетенцией ОК.03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях

Формирование умений и навыков анализа бизнес-идей и рисков, связанных с ними.

**Средства обучения:** Задание для выполнения

**Задание:**

В Таблице 1 представлены идеи для малого бизнеса.

1. Рассмотрите каждую из них с точки зрения эффективности организации данного бизнеса в городе Архангельск. Отметьте знаком «+», «-».

2. Опишите плюсы и минусы реализации одной из бизнес-идей Таблицы 1 (оформить в таблице 2).

3. Выберите из предложенных вам идей для малого бизнеса наиболее интересную и выгодную по вашему мнению. Обоснуйте ответ.

Таблица 1

Идеи для малого бизнеса	
Вариант 1	Вариант 1
Фаст-фуд	Квест в реальности
Мебель: шик со свалки	Хозяйство по выращиванию ягод
Товары для животных	Деревенский туризм
Строительные и отделочные материалы	Витражная студия
Частный детский сад на дому	Услуги грузчиков
Товары для туризма	Бутербродная
Частная художественная галерея	Фитнес-клуб
Изготовление ароматизированных свеч, мыла ручной работы	Хостел
Кофейня	Фермерское хозяйство по выращиванию рыб
Разработка и пошив одежды для учащихся школ	Бизнес по подготовке школьников к ЕГЭ
Консультации по дизайну	Организация по уходу за растениями
Клининговая фирма	Организация по предоставлению услуг нянь
Служба знакомств	Парикмахерская для животных

Таблица 2

Бизнес-идея:	
Плюсы	Минусы

**Форма контроля:** проверка выполнения задания.

**Критерии оценки качества выполнения данной самостоятельной работы:**

«зачтено» - задание выполнено более чем на 50%  
«не зачтено» - задание выполнено менее чем на 50%

### **Самостоятельная работа**

**Тема: Изучение успешных стартапов современной России**

**Цель работы:** Изучить успешные стартапы современной России

**Средства обучения:** Интернет ресурсы

**Задание:**

1. Изучить 2-3 успешных стартапа современной России, подготовить презентацию.

**Форма контроля:** устная защита работы

**Критерии оценки качества выполнения данной самостоятельной работы:**

«зачтено» - стартапы изучены, презентация подготовлена.

«не зачтено» - задание не выполнено

## **Тема 8. Пенсионное обеспечение граждан**

### **Проверка знаний**

#### **Устный опрос**

**1. Описание** - на выполнение работы отводится 20 мин.

**2. Вопросы:**

1. Право на пенсионное обеспечение в России.
2. Пенсионный фонд России: понятие, виды.
3. Основы формирования пенсии

**3. Критерии оценки**

Отметка «5» ставится, если обучающийся дал ответ в полном объёме

Отметка «4» ставится, если обучающийся дал ответ с небольшими недочётами

Отметка «3» ставится, если обучающийся дал ответ существенными недостатками

Отметка «2» ставится, если ответ на вопрос не дан.