

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Гончарова Наталья Георгиевна

Должность: Директор Гуковского института Экономики и права (филиала) ФГБОУ ВО "РГЭУ (РИНХ)"

Дата подписания: 24.02.2025 18:56:19

Уникальный программный ключ:

8c0f66a2d1145f3e242625f84cd27767e3992b921

Приложение

## ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

### ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности

#### 1. Паспорт фонда оценочных средств

##### 1.1. Общие положения

Фонд оценочных средств (ФОС) предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности».

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

ФОС разработан на основании положений:

- программы учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности». Цель изучения дисциплины «Основы финансовой грамотности» – формирование культуры экономического мышления и базовых компетенций в области экономической и финансовой грамотности, необходимых для ориентации и социальной адаптации учащихся к происходящим изменениям в жизни общества.

Задачи дисциплины:

- сформировать базовые компетенции в области финансовой грамотности,
- сформировать общее представление об особенностях современных финансовых рынков;
- обучить технологиям анализа финансовой информации;
- выработать практические навыки принятия финансовых и экономических решений.

##### 1.2. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен знать:

- принципы финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течение жизненного цикла человека с целью повышения его благосостояния;
- основные финансовые инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими; - структуру и механизмы регулирования финансового рынка;
- механизмы функционирования пенсионной системы России и возможности формирования будущей пенсии;
- принципы страхования и возможности защиты активов; - основные налоги, уплачиваемые гражданами; понятие налоговой декларации и налоговые вычеты;
- этапы формирования собственного бизнеса; правила защиты от махинаций на финансовом рынке.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен уметь:

- формировать финансовые цели и составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирование;
- выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации;
- оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым

инструментам;

- рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов;

- рассчитывать доход от инвестирования с учётом налогов и налоговых вычетов и сравнивать с инфляцией.

На основе перечисленных умений, знаний и практическом опыте у обучающегося должны быть сформированы следующие общие и профессиональные компетенции:

(Общие компетенции)

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам.

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, применять стандарты антикоррупционного поведения.

ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.

ОК 08. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности.

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

ОК11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

## ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1	<i>Практические занятия</i>	Средство проверки умений применять полученные знания по заранее определенной методике для решения задач или заданий по модулю или дисциплине в целом	Вопросы по темам / разделам дисциплины
3	<i>Доклад, реферат, эссе</i>	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по решению определенной учебно - практической, учебно-исследовательской или научной темы	Темы докладов, рефератов, эссе
2	<i>Рубежный контроль</i>	Форма проверки знаний по дисциплине в виде первой и второй рубежных аттестаций	Вопросы к аттестациям
4	<i>Диф.зачет</i>	Итоговая форма оценки знаний	Вопросы к зачету

## ТЕМЫ ПО СОБЕСЕДОВАНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Тема 1. Личное финансовое планирование

Тема 2. Депозит

Тема 3 Кредит как способ достижения финансовых целей.

Тема 4. Расчетно-кассовые операции

Тема 5 Страхование, виды страхования физических лиц

Тема 6. Инвестиции. Основные принципы и правила инвестирования

Тема 7. Пенсии: возможности пенсионного накопления

Тема 8. Налогообложение граждан

Тема 9. Финансовые махинации

Тема 10. Создание собственного бизнеса

### 2. Оценочные средства текущего контроля успеваемости. Методические рекомендации по проведению процедур оценивания

Организация занятий по дисциплине. Фонд текущей аттестации  
Занятия по дисциплине «Основы финансовой грамотности» представлены следующими видами работы: лекции, практические занятия, самостоятельная внеаудиторная работа обучающихся.

Текущая аттестация студентов.

Текущая аттестация студентов по дисциплине «Основы финансовой грамотности» проводится в соответствии положениями - финансово-экономического колледжа РГЭУ (РИНХ) и Уставом РГЭУ (РИНХ).

Текущая аттестация по дисциплине «Основы исследовательской деятельности» проводится в форме контрольных мероприятий (*защиты практической/контрольной работы, реферата, тестирования, оценки докладов на занятиях, рефератов, и пр.*) по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем.

Объектами оценивания выступают:

- учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);
- степень усвоения теоретических знаний;
- уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы;
- результаты самостоятельной внеаудиторной работы.

Активность студента на занятиях оценивается на основе выполненных студентом работ и заданий, предусмотренных данной рабочей программой дисциплины. Кроме того, оценивание студента проводится на *контрольной неделе* (рубежный контроль) 1 раз в семестре (в период: 4 неделя октября или 1 неделя ноября). Оценивание студента проводится преподавателем независимо от наличия или отсутствия студента (по уважительной или неуважительной причине) на занятии. Оценка носит комплексный характер и учитывает достижения студента по основным компонентам учебного процесса за текущий период.

## Описание оценочных средств по видам работ

### 3.1. Вопросы для устного опроса перед началом лекции

1. Семейный бюджет, основы планирования
2. Доходы и расходы граждан
3. Инфляция и безработица
4. Предпринимательство как движущая сила экономики.
5. Создание бизнеса, организационно-правовые формы предпринимательства, их преимущества и недостатки.
6. Бизнес-идея, основные элементы бизнес-плана.
7. Доходы, издержки и прибыль.
8. Финансовые мошенничества, как обезопасить себя от мошенников
9. Государственный сектор экономики.
10. Налоги физических лиц, льготы и особенности налогообложения.
11. Структура доходов по их видам у различных социальных групп и на разных этапах жизненного цикла.
12. Прибыль от предпринимательской деятельности как доход индивида.
13. Виды пенсионных выплат и факторы, влияющие на их размер.

Критерии оценки результатов устного опроса:

Если студент правильно и полно отвечал на вопросы, обращенные к нему преподавателем, то ему ставится отметка «отлично» в журнал преподавателя.

Если студент отвечал правильно, но не полно раскрывал отдельные понятия в вопросах, обращенные к нему преподавателем, или не отвечал вовсе, то ему ставится отметка «хорошо».

Если студент не полностью раскрывал ответ на вопрос, при этом допускал ошибки при ответе, ему ставится отметка «удовлетворительно»

Если студент, которого преподаватель вызвал отвечать не готов к теме лекционного занятия, ему ставить «не удовлетворительно» в Журнал преподавателя.

### 3.2 Работа с лекцией

Работа с лекцией

Студент должен раскрыть в рабочей тетради следующие аспекты лекции

1. Общие понятия
2. Дополнительная информация, раскрывающая более подробно тему лекционного занятия
3. Изложить дополнительные вопросы, которые хотел бы узнать.

Критерии оценки:

Если студент правильно и в полном объеме изложил тему по лекционному материалу, то ему ставится отметка «отлично».

Во всех других случаях, студент получает отметку «хорошо», «удовлетворительно», «не удовлетворительно» и обязан доработать лекцию в соответствии с замечаниями преподавателя.

### 3.3. Написание докладов

Подготовка доклада, реферата, эссе осуществляется студентами в соответствии с методическими рекомендациями.

Перечень тем докладов приведен в пункте 4.1.

Студент при написании доклада на указанную тему преподавателем, должен руководствоваться методическими указаниям:

1. Осуществить подбор учебной литературы и других дополнительных источников информации по теме.
2. Составить содержание, отражающее основные аспекты темы доклада
3. Написание введение, в котором отражается актуальность и проблематика исследуемой темы, цели и задачи, объект и предмет исследования.
4. Раскрытие основной части доклада, которая должна быть изложена в логическом порядке.
5. Заключение должно отражать краткие выводы по изложенному материалу темы доклада.
6. Указать ссылки на источники литературы

Общий объем доклада не должен быть менее 5-7 страниц, полуторным интервалом.

Общее количество источников не должно быть менее 5 источников.

Критерии оценки (описать):

Если студент учел все методический рекомендации по написанию доклада, ему ставить отметка «отлично».

Если студент изложил материал не в полном объеме, но раскрыл актуальность и проблематику темы доклада, а также провел выводы по изложенному материалу, ему ставить отметка «хорошо».

Если студент изложил материал не в полном объема, отсутствует проблема, а также материал был изложен не логически, ему ставить отметка «удовлетворительно».

### ***3.4. Выполнение практических заданий и решение ситуационных задач***

Практические занятия по теме «Составление выписок, тезисов научных статей и плана учебно-исследовательской работы »

Задание 1. Составить план учебно-исследовательской работы.

Задание 2. Составить тезисы для написания исследовательской работы.

Решение практического занятия подразумевает умение студентами правильно и в полном объеме на основании изученных источников выявить главное, сформулировать своими словами или найти подходящую формулировку в тексте. Студент, изучив источники должен составить содержание исследовательской работы, четко следуя методическим рекомендациям по написанию индивидуальных проектов.

Критерии оценки:

Если студент выполнил задание верно и в полном объеме, ему ставить отметка «отлично».

Если студент допустил незначительные ошибки, которые не повлияли на конечный результат, ему ставиться отметка «хорошо»

Если студент выполнил задание верно, но не в полном объеме и имеются ошибки, которые незначительно влияют на конечны результат, ему ставиться оценка «удовлетворительно».

Если студент не выполнил задание ему ставиться отметка «не удовлетворительно»

### ***3.5 Процедура проведения промежуточной аттестации***

Место проведения промежуточной аттестации: учебная аудитория.

Максимальное время на подготовку теоретического и практического задания: 20 минут.

Зачет проводится по расписанию;

Форма проведения зачета – устный ответ и выполнение письменного практического задания;

количество вопросов в зачетном задании – 3;

Критерии оценки:

Оценка «отлично» выставляется, если студент выполняет задания без ошибок, свободно поясняет решение, полно отвечает на теоретические и дополнительные вопросы (при необходимости).

Оценка «хорошо» выставляется, если студент допустил одну ошибку, не влияющую на результат выполнения практического задания, допускает незначительные неточности в ответе на теоретические вопросы.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если студент не полно отвечает на вопрос, путается в терминах, но может назвать основные отличительные черты и характеристики.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если при ответе обнаружено непонимание основного содержания материала или допущены существенные ошибки, которые студент не смог исправить при наводящих вопросах преподавателя.

Проверка ответов и объявление результатов производится в день сдачи зачета;

Результаты промежуточной аттестации заносятся в экзаменационно-зачетную ведомость, журнал успеваемости и зачетную книжку студента.

Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

## ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### «Основы финансовой грамотности»

1. Виды и формы оплаты труда.
2. Доходы, облагающиеся налогами.
3. Выгоды и риски разных видов кредитования.
4. Права и свободы человека и гражданина, механизмы их реализации.
5. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков.
6. Пути снижения внешних предпринимательских рисков.
7. Виды страховых продуктов.
8. Особенности различных способов сбережений.
9. Финансовый план как инструмент реализации бизнес-плана.
10. Бизнес-план как универсальная форма представления инвестиционного проекта.
11. Способы получения дохода от инвестиций (основные виды инвестиционных активов, достижение целей при помощи инвестиций, отражение инвестиций в личном финансовом плане, составление инвестиционного портфеля).
12. Налогообложение физических лиц.
13. Кредиты. Управление долгом (основные принципы оформления и погашения кредита)
14. Финансовые посредники и инфраструктура финансового рынка.
15. Основы деятельности банков и характеристика банковских операций
16. Банковские карты.
17. Электронные деньги.
18. Как грамотно осуществлять расходы
19. Личный и семейный бюджет.
20. Обязательное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование, страховой стаж, негосударственные пенсионные фонды, альтернативные виды пенсионных накоплений

#### **Критерии оценки доклада:**

- оценка «зачтено» выставляется студенту, если он:
  - аргументированно представил материал;
  - правильно ответил на все вопросы;
  - показал глубокие систематизированные знания, владеет приемами рассуждения и сопоставляет материал из разных источников: теорию связывает с практикой, другими темами данного курса, других изучаемых предметов;

Обязательным условием выставленной оценки является правильная речь в быстром или умеренном темпе.

- оценка «не зачтено» выставляется если студент:
  - не справился с заданием,
  - в ответах на другие вопросы допустил существенные ошибки.
  - не может ответить на дополнительные вопросы, предложенные преподавателем.

## ТЕСТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «Основы финансовой грамотности»

### 1. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:

- а) резервный +
- б) текущий
- в) инвестиционный

### 2. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:

- а) потери доверия к банку у населения
- б) отзыва у банка лицензии +
- в) повышения инфляции

### 3. Инфляция:

- а) повышение заработной платы бюджетникам б) повышение покупательной способности денег
- в) снижение покупательной способности денег +

### 4. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретает (земельный участок, дом, квартира), называется:

- а) ипотечный +
- б) потребительский
- в) целевой

### 5. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:

- а) кредитной
- б) дебетовой с овердрафтом в) дебетовой +

### 6. Фондовый рынок – это место, где:

- а) продаются и покупаются строительные материалы б) продаются и покупаются ценные бумаги +
- в) продаются и покупаются продукты питания

### 7. Биржа – это место, где:

- а) продаются и покупаются автомобили
- б) продаются и покупаются ценные бумаги
- в) место заключения сделок между покупателями и продавцами +

### 8. Страховые выплаты компенсируются в случае:

- а) материального ущерба +
- б) морального ущерба
- в) желания страхователя получить прибыль

### 9. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) добавочная
- б) второстепенная
- в) базовая +

### 10. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) главная
- б) накопительная +
- в) дополнительная

**11. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:**

- а) страховая +
- б) единоразовая
- в) основная

**12. Дисконт:**

- а) доход
- б) скидка +
- в) надбавка

**13. Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется:**

- а) дефолт +
- б) коллапс
- в) девальвация

**14. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:**

- а) активам
- б) накоплениям
- в) пассивам +

**15. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:**

- а) простой +
- б) средний
- в) сложный

**16. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:**

- а) ремиссия
- б) комиссия +
- в) процент

**17. Векселя и облигации относятся к бумагам:**

- а) дарственным
- б) долевым
- в) долговым +

**18. Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня – 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро:**

- а) увеличился
- б) уменьшился +
- в) не изменился

**19. Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:**

- а) будет стараться израсходовать все свои доходы
- б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
- в) будет сберегать часть своего дохода +

**20. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:**

- а) производителю телефона – компании S

б) коммерческому банку +

в) салону связи Р

**21. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки вводить ПИН-код:**

а) не потребуется +

б) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2

в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя

**22. Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:**

а) 101200 рублей

б) 112000 рублей +

в) 120000 рублей

**23. Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:**

а) 180000 рублей

б) 70000 рублей

в) 105000 рублей +

**24. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:**

а) 500 000 рублей

б) 1 400 000 рублей + в) 700 000 рублей

**25. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:**

а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

б) не буду смотреть, потому что это бесполезно

в) на полную стоимость кредита +

**26. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:**

а) не буду смотреть, потому что это бесполезно

б) на величину процентной ставки +

в) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

**27. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:**

а) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.+

б) это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо

в) это для богатых, а у меня нечего страховать

**28. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:**

а) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц б) более 100 000 рублей в месяц

в) независимо от уровня дохода +

**29. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня:**

а) столько же +

б) больше в) меньше

**30. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле:**

а) первое

б) второе +

в) одинаковы

## ОТКРЫТЫЕ ВОПРОСЫ (МИНИ-ЭССЕ)

### ЗАДАНИЕ 1

**1. Что из перечисленного может привести к сокращению штата в компании?**

а) Расширение бизнеса

б) Модернизация производства

в) Рост спроса на продукцию компании

г) Снижение стоимости материалов для производства продукции компании

**2. Что из перечисленного может привести к сокращению штата в компании?**

а) Расширение бизнеса

б) Замена машинного труда ручным

в) Эффективное перераспределение функций в коллективе

г) Прошение кредитора компании о признании её банкротом

**3. Ликвидация компании — это...**

а) неспособность компании покрыть задолженность перед кредиторами

б) продажа имущества компании для возмещения задолженности кредиторам в) переход компании из частной собственности в государственную

г) превращение компании из закрытого акционерного общества в открытое

**4. Банкротство компании — это...**

а) смена владельца компании

б) продажа имущества компании для возмещения задолженности кредиторам

в) сокращение штата компании

г) неспособность компании покрыть задолженность перед кредиторами

**5. Если вы потеряли работу, вам следует стать на учёт в...**

а) профсоюзе

б) Федеральной службе занятости

в) Государственной инспекции труда

г) полиции

**6. Если работодатель шантажирует вас, чтобы вы написали заявление об увольнении по собственному желанию, вы можете обратиться во все перечисленные в п. 5 органы, кроме:**

а) Государственной инспекции труда

б) налоговой инспекции

в) профсоюза г) суда

### ЗАДАНИЕ 2

**1. Какие компании могут применять метод бережливого производства? а) Только новые компании**

б) Только промышленные предприятия

в) Только компании, бережно относящиеся к природе

г) Как производственные, так и непроизводственные компании

**2. Какие из перечисленных видов потерь рассматриваются в методе бережливого производства?**

- а) Перепроизводство, лишние 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. Выберите 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

**4. Выберите НЕ верное утверждение.**

- а) Наиболее удобная организационно-правовая форма предприятия зависит от числа участников, размера и планов компании
- б) Предпринимательская деятельность без регистрации стала законной после 1991 г.
- в) ИП имеет упрощённый порядок ведения бухгалтерии по сравнению с юридическим лицом
- г) Место госрегистрации юридического лица определяется местом нахождения его исполнительного органа

**5. Какой проект может рассчитывать на получение инвестиций от «бизнес-ангелов» с наибольшей вероятностью?**

- а) Автомастерская, которая имеет срок окупаемости 1—2 года
- б) Производство инновационного медицинского оборудования, которое может принести прибыль через 5—7 лет
- в) Сеть ресторанов, нуждающаяся в дополнительных средствах для расширения бизнеса
- г) Проект по увеличению популяции амурских тигров

**6. Какой проект, скорее всего, получит финансирование от венчурного фонда?**

- а) Проект создания интернет-магазина, который находится на этапе написания бизнес-плана
- б) Строительство нового цеха фабрики пластмассовых игрушек для увеличения ассортимента продукции
- в) Переход на выпуск в промышленных масштабах нового наноматериала, который ранее производился небольшими партиями для регионального рынка
- г) Расширение бизнеса сети фитнес-клубов

**7. То, что ИП несёт полную ответственность 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 обращено взыскание
- г) индивидуальные предприниматели не могут свободно тратить заработанные деньги

**8. Что из нижеперечисленного НЕ является преимуществом ИП?**

- а) Упрощённые процессы создания и ликвидации бизнеса
- б) Упрощённый порядок ведения бухгалтерии
- в) Индивидуальный предприниматель является единоличным собственником бизнеса
- г) Заработанные деньги можно свободно тратить без уплаты налога на дивиденды

**9. В чём состоит отличие ИП от ООО?**

I. ИП не может выпускать акции.

II. ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам. III. ИП предполагает наличие только одного участника.

- а) Только II
- б) Только III
- в) II и III
- г) I, II и III

### 10. В чём состоит отличие ООО от ЗАО?

I. ООО не может выпускать акции.

II. ООО несёт полную ответственность по своим обязательствам.

III. Участник ООО может выйти из общества, потребовав выплаты стоимости части имущества,

соответствующего его доле в уставном капитале общества. а) Только II

б) Только I

в) I и III

г) I, II и III

### 11. Выберите НЕ верное утверждение.

а) План персонала содержит информацию о том, сколько персонала какой квалификации

вам понадобится б) Производственный план содержит описание того, где и как будет производиться товар. Также он включает описание всех материальных затрат проекта

в) В маркетинговом плане следует оценить размер рынка, описать конкурентов и ваши основные отличия от них, план продаж, цены на продукцию, а также методы продвижения продукции

г) Организационный план содержит информацию о форме предприятия, системе налогообложения, а также доходах и затратах в первый и последующий годы работы фирмы

### 12. Выберите НЕ верное утверждение.

а) Организационный план содержит информацию об организационной структуре, правовой форме предприятия и налоговой системе

б) Производственный план содержит описание того, где и как будет производиться товар, а также как он будет продвигаться на рынке

в) План персонала содержит информацию о необходимом количестве и требуемой квалификации персонала. Также он содержит информацию о том, где планируется искать персонал и какие условия найма могут быть предложены

г) Если точный размер рынка неизвестен, маркетинговый план может содержать его приблизительную оценку

### ЗАДАНИЕ 3

#### 1. От непредвиденно высокой инфляции меньше всего пострадают...

а) люди, имеющие сбережения наличными

б) вкладчики банков

в) люди, взявшие кредит

г) люди, получающие фиксированный оклад

#### 2. От непредвиденно высокой инфляции больше всего пострадает... а) продавец магазина, получающий процент от выручки

б) ваш дядя, который дал вам денег в долг

в) инвестор, купивший золото

г) фермер, не имеющий сбережений

#### 3. Если вы копите на поездку в Париж, вам стоит перевести часть своих сбережений в...

а) золото

б) ПИФ

в) доллары г) евро

#### 4. Если вы копите на американский ноутбук, вам стоит перевести часть своих сбережений в...

а) золото

б) ПИФ

в) доллары г) евро

**5. Всё перечисленное ниже является способом сокращения кредитного риска, кроме...**

- а) диверсификации
- б) повышения доли в портфеле 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. Что из перечисленного ниже является мерой сокращения кредитного риска?**

- а) Досрочное погашение кредита
- б) Повышение доли в портфеле облигаций и снижение доли акций
- в) Привлечение стороннего финансирования при открытии собственного дела
- г) Продажа сберегательных сертификатов и перевод денег во вклады, застрахованные в ССВ

**7. Во время экономического спада...**

- а) инфляция растёт
- б) ставки по банковским вкладам падают
- в) реальный ВВП растёт
- г) безработица растёт

**8. Во время экономического подъёма...**

- а) инфляция растёт
- б) ставки по банковским вкладам падают
- в) реальный ВВП растёт
- г) безработица растёт

**9. Что из перечисленного является правильным поведением во время экономического кризиса?**

- а) Смена места работы
- б) Вложение в ПИФ
- в) Покупка недвижимости без кредита
- г) Преждевременный выход на пенсию

**10. Что из перечисленного является правильным поведением во время экономического кризиса?**

- а) Продажа недвижимости
- б) Покупка автомобиля в кредит
- в) Начало нового бизнеса
- г) Покупка валюты стран, не затронутых кризисом

**11. Вам надо срочно оплатить счет за электроэнергию. При каком способе оплаты наиболее высока угроза мошенничества?**

- а) В отделении Сбербанка
- б) В личном кабинете интернет-банка
- в) Через банкомат крупного банка, клиентом которого вы не являетесь г) С помощью платежного терминала возле ж/д станции

**12. Вам надо срочно оплатить счет за городской телефон. При каком способе оплаты наиболее высока угроза мошенничества?**

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

**13. Вам пришло электронное письмо от неизвестного вам банка о том, что для вас одобрена кредитная карта с лимитом 100 000 р. Для оформления карты вам нужно заполнить анкету, включающую ФИО, паспортные данные, информацию о месте работы и семейном положении. Для получения карты нужно оплатить курьерскую доставку, переведя на указанный в письме счёт 300 р. Вам бы очень хотелось иметь кредитную карту с таким лимитом. Как поступить?**

- а) Согласиться на предложенные условия
- б) Заполнить анкету, но не переводить деньги
- в) Проверить, есть ли банк, который предлагает карту на сайте АСВ, и если да, то согласиться на предложенные условия
- г) Не заполнять анкету и не переводить деньги

**14. Вы получили sms-сообщение о том, что ваш номер выиграл в лотерее, которую проводил ваш мобильный оператор. Приз — путёвка в Таиланд. Для начала оформления билетов вас просят отправить ваши ФИО и данные российского и заграничного паспортов в ответном sms. Как поступить?**

- а) Отправить данные
- б) Отправить только ФИО
- в) Ничего не делать
- г) Позвонить своему мобильному оператору, найдя его номер в Интернете или договоре об обслуживании, и узнать, проводится ли такая акция и какие у неё условия

#### **ЗАДАНИЕ 4. ДЕЛОВАЯ ИГРА**

В феврале 2022 года произошло повышение ключевой ставки с 10% до 18%. По этому поводу правление банка организует заседание. На заседании Правления присутствует: Управление розничного кредитования

Управление кредитования юридических лиц Управление банковских карт

Управление операций по вкладам Управление депозитных операций

Повестка Заседания: снижение ключевой ставки ЦБ и последствия для банка.

Каждое управление должно сделать доклад о последствиях влияния снижения ключевой ставки на свое направление и вынести предложения с целью адаптации к новым рыночным условиям

#### **Критерии оценки:**

Оценка «отлично» соответствует следующей качественной характеристике: «изложено правильное понимание вопроса и дан исчерпывающий ответ на него, содержание раскрыто полно, профессионально, грамотно».

Выставляется студенту:

- усвоившему взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для приобретаемой профессии, проявившему творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала;

- обнаружившему всестороннее систематическое знание учебно-программного материала, чётко и самостоятельно (без наводящих вопросов) отвечающему на вопрос теста.

Оценка «хорошо» соответствует следующей качественной характеристике:

«изложено правильное понимание вопроса, дано достаточно подробное описание предмета ответа, приведены и раскрыты основные понятия, относящиеся к предмету ответа, ошибочных положений нет».

Выставляется студенту:

- обнаружившему полное знание учебно-программного материала, грамотно и по существу отвечающему на вопрос теста и не допускающему при этом существенных неточностей;

- показавшему систематический характер знаний по дисциплине и способному к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учёбы и профессиональной деятельности.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту:

- обнаружившему знание основного учебно-программного материала в объёме, необходимом для дальнейшей учёбы и предстоящей работы по профессии, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой;

-допустившему неточности в ответе и при выполнении тестовых заданий, но обладающему необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту:

- обнаружившему существенные пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий;
- давшему ответ, который не соответствует тестовому вопросу.

## **ЗАДАЧИ, КЕЙСЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «Основы финансовой грамотности»**

### ***Кейс***

Клиент банка является резидентом РФ. Условия его функционирования следующие

1. Необходимо открыть счет в российском банке в рублях и иностранной валюте
  2. В карточке подписей содержится 2 уполномоченных лица – Директор и гл. бухгалтер
  3. Оборот по счету предполагается 1200 000 руб. в месяц
  4. Может возникнуть необходимость по пополнению оборотных средств за счет овердрафта. Денежные средства за счет овердрафта – 200000 руб.
  5. Необходимо открыть также и депозитный счет
  6. Предприятию необходимо подключиться к системе ДБО
- 1) Определить единовременный платеж предприятия банку при открытии расчетного счета
- 2) Определить стоимость ежемесячного обслуживания для предприятия в банке по пакету услуг, предлагаемому банком
- 2) В случае увеличения ежемесячного оборота в 3 раза, какие предложения может сделать банк предприятию по снижению тарифов РКО как VIP клиенту?

### ***Задача***

Клиент банка 10.09.2020 г. представил в банк платежное поручение No 12 на сумму 50000 руб. на перечисление средств за тару согласно договору. Остаток на счете позволял оплатить поручение в срок, но по вине банка сумма была списана с его корреспондентского счета 20.09.2020 г.

### ***Задача***

Какие санкции клиент вправе применить к банку за несвоевременное списание средств со счета? Ответ обосновать с помощью действующего законодательства. Ставка рефинансирования-9,75%.

### ***Задача***

На предприятие розничной торговли поступило предложение коммерческого банка об установке терминала по обслуживанию банковских карт. В настоящий момент предприятие ежедневно сдает выручку в банк для зачисления на расчетный счет. Стоимость инкассаторских услуг 2%, минимум 7000 руб. в месяц. Планируемая ежемесячная выручка 235 000. Предприятие получило предложение банка установить терминал для осуществления безналичных платежей по банковским картам. Однако планируемый безналичный розничный оборот не более 30%. Стоимость зачисления на расчетный счет по расчетам банковскими картами через терминал 1,3%. Рассчитать ежемесячные расходы в случае принятия предложения банка и сделать выводы о целесообразности банковского предложения

### ***Задача***

Доход семьи Соловьевых в сентябре составил 65 000 рублей. В этом месяце на питание семья потратила 27 600 рублей, а на приобретение одежды – в четыре раза меньше. Кроме того, на коммунальные и транспортные расходы ушло 15 800 рублей. Оставшуюся часть решили отложить на экскурсионную поездку во время зимних каникул. Чему равнялись все расходы семьи в сентябре? Сколько денег удалось отложить на отпуск?

### ***Задача***

В семье Колосовых четыре дочери – школьницы. Мама планирует купить на распродаже школьные платья дочерям.

В магазине «Аленушка» проводится акция: «Каждому, купившему два платья по цене 2 875 рублей, каждое третье платье – в подарок!»

В магазине «Ивушка» предлагают платья по акции: «Каждому, купившему одно платье за 2 546 рублей, второе – за полцены!»

В каком магазине выгоднее сделать покупку? На сколько (в рублях) будут отличаться покупки в этих магазинах?

### ***Задача***

Друзья Сергей и Андрей сделали вклады на год в двух разных банках. Сергей – под 9% годовых с потерей процентов в случае досрочного закрытия вклада, а Андрей – под 6% годовых, но с сохранением процентов в случае досрочного закрытия. Через год при закрытии своих вкладов они получили равные суммы денег. Сколько денег положил в банк каждый из друзей, если общая сумма вкладов была равна 1 200 000 рублей?

### ***Задача***

Жанна взяла в банке «ВТБ» кредит на приобретение автомобиля в размере 1 500 000 рублей. По условию кредитования она должна вернуть банку первоначальную сумму кредита и 90 000 рублей в виде процентов по кредиту, спустя 7 месяцев. Определите годовую процентную ставку банка по выданному кредиту, считая, что банк начислял равные проценты каждый месяц. Расчеты округлите до 3 знака после запятой.

### ***Задача***

Определите сумму ипотечного кредита (под залог приобретаемого жилья в рублях), которую может получить семья Никиты, если сумма первоначального взноса на покупку квартиры в ипотеку 1 800 000 рублей составляет 40% стоимости покупаемого жилья.

### ***Кейс***

Банк предлагает индивидуальному предпринимателю Савелию следующие условия договора на ведение расчетного счета: оплата за договор – 1500 рублей/месяц, снятие наличных – бесплатно, пополнение карт через банкомат банка – бесплатно, платеж другому индивидуальному предпринимателю или организации – 25 рублей, перевод денег на свой расчетный счет – бесплатно, ежемесячное начисление на остаток на счете – 2% годовых.

Определите, какую сумму заплатит за месяц банку индивидуальный предприниматель Савелий, если им за данный месяц были проведены следующие операции:

1. Снятие наличных денег на сумму 700 000 рублей.
2. 120 переводов индивидуальным предпринимателям и другим организациям.
3. Переводы на свой расчетный счет на сумму 60 000 рублей.
4. Пополнение карт через банкоматы банка на сумму 500 000 рублей.
5. Остаток средств, на которые начислялись в этом месяце проценты, составил 150 000 рублей.

### **Кейс**

Определите, какую сумму придется заплатить клиенту за перевод 20 000 рублей с кошелька различных систем электронных денег на банковскую карту, если за выполнение операции установлены следующие тарифы:

- А. Платежная система А – 2,5%;
- Б. Платежная система Б – 3% от суммы плюс 45 рублей (не менее 100 рублей);
- В. Платежная система В – 2%; Г. Платежная система Г – 0%.

### **Кейс**

Водитель, имеющий договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, на своем автомобиле нанес в результате аварии, виновником которой он был, ущерб двум другим транспортным средствам: первой автомашине – в размере 230 000 рублей, второй – 540 000 рублей. Определите процент возмещения ущерба каждому пострадавшему, если лимит выплаты – 400 000 рублей каждому потерпевшему. Ответ округлите до сотых.

### **Задача**

В зарегистрированных эмиссионных документах, раскрытых на сайте эмитента, указана купонная доходность облигации в 8% годовых. Номинал облигации 2000 рублей. На каждый год имеется четыре купона. Определите, какой доход принесет облигация за полгода.

### **Задача**

Дедушка Андрея заплатил за текущий год следующие налоги:

1. За квартиру, находящуюся в собственности (единственную), площадью  $62 \text{ м}^2$ , кадастровой стоимостью 8 600 000 руб- лей. Налоговая ставка – 0,1%.
2. За автомобиль, мощность двигателя которого равна 104,7 л.с., при налоговой ставке 25 рублей за 1 л.с.

Какую сумму налогов дедушка заплатил за свое имущество?

### **Задача**

Семья приобрела и оформила на дедушку в начале года земельный участок под жилищное строительство стоимостью 700 000 рублей с индивидуальным жилым домом стоимостью 1 700 000 рублей. Начисленная зарплата отца семейства составляет 80 000 рублей в месяц. Ранее он не получал налогового вычета.

Определите:

- А. Величину возврата НДФЛ за год.
- Б. Величину возврата НДФЛ в последующий период.

### **Критерии оценки (в рамках текущей аттестации)**

Регламентом БРС ГГНТУ предусмотрено 15 баллов за текущую аттестацию. Критерии оценки разработаны, исходя из разделения баллов: 5 баллов за освоение теоретических вопросов дисциплины (опросы на лекциях), 10 баллов – за работу на практических занятиях: освоение теоретических вопросов дисциплины (блиц-опросы) – 5 баллов и за выполнение практических заданий (решение задач) – 5 баллов.

## ВОПРОСЫ ДЛЯ КОЛЛОКВИУМОВ, СОБЕСЕДОВАНИЯ

### **Тема 1.** Экономика и общество

1. Виды экономических ресурсов: труд, земля, капитал, предпринимательская способность, информация.
2. Деньги и их функции.
3. Взаимодействие экономических агентов на рынках товаров и ресурсов.
4. Характеристики рынков: количество покупателей и продавцов, барьеры входа и выхода, полнота информации. Основы поведения экономических агентов.
5. Экономическое понятие собственности.

### **Тема 2.** Эволюция экономических систем

1. Общая характеристика экономических систем, критерии их классификации.
2. Индустриальное производство, особенности экономики знаний и цифровой экономики.
3. Эффективность экономической системы, социальное неравенство и ресурсные ограничения экономического развития.

### **Тема 3.** Предпринимательство как движущая сила экономики.

1. Предпринимательство как движущая сила экономики.
2. Предпринимательство и инновации, коммерциализация научной деятельности.
3. Интеллектуальная собственность.
4. Создание бизнеса, организационно-правовые формы предпринимательства, их преимущества и недостатки.
5. Бизнес-идея, основные элементы бизнес-плана.
6. Доходы, издержки и прибыль. Собственные и заемные средства в предпринимательской деятельности.

### **Тема 4.** Государство в современной экономике

1. Несовершенство рыночного механизма («провалы рынка»).
2. Роль государства в современной экономике: создание и поддержание правил, защита контрактов, производство общественных благ, поддержка долгосрочных приоритетов развития.
3. Государственный сектор экономики.

### **Тема 5.** Доходы и расходы потребителя, формирование личного бюджета

1. Структура доходов по их видам у различных социальных групп и на разных этапах жизненного цикла.
2. Заработная плата работника по найму как наиболее распространенный вид дохода.
3. Устройство на работу, права и обязанности работника и работодателя.
4. Прибыль от предпринимательской деятельности как доход индивида.
5. Структура расходов по их видам у различных социальных групп и на разных этапах жизненного цикла.
6. Обязательные и необязательные расходы.
7. Налоги и иные обязательные платежи, возможность получения вычетов и льгот.

### **Тема 6.** Расчеты и платежи: новые инструменты и риски

1. Издержки обмена и необходимость их снижения.
2. Виды расчетов и платежей в повседневной жизни индивида: наличные, безналичные, электронные.
3. Современные платежные средства. Банковские платежные системы, банковские счета, дебетовые и кредитные банковские карты.
4. Электронные платежные системы, «электронные кошельки».
5. Мошенничество при расчетах и способы его предотвращения.

6. Правила безопасности при пользовании банковскими картами, интернет-банкингом, мобильным банкингом, электронными денежными средствами.

**Тема 7.** Инвестиционное и сберегательное поведение индивида

1. Понятие сбережений и инвестиций.
2. Доходность, риск и ликвидность сбережений и инвестиций.
3. Формы сбережений: наличные деньги, банковские счета, банковские вклады, валюта, драгоценные металлы, недвижимость и др.
4. Банковские вклады (депозиты) граждан, их характеристики: процентная ставка, срок, порядок начисления процентов, возможность пополнения, условия досрочного изъятия.
5. Посредники и инфраструктура фондового рынка (брокер, биржа, депозитарий), взаимодействие индивида с ними.
6. Виды ценных бумаг.
7. Выбор ценных бумаг для инвестирования, риски вложения в ценные бумаги.
8. Принцип диверсификации портфеля.
9. Финансовые пирамиды: как их избежать.

**Тема 8.** Кредит как способ достижения финансовых целей

1. Роль кредита в достижении финансовых целей индивида.
2. Типы кредитного поведения граждан в России.
3. Виды кредитов: ипотечные, потребительские целевые (автомобильные, образовательные) и нецелевые, POS-кредиты, «займы до зарплаты» и др..
4. Параметры кредита: сумма, ставка и порядок начисления процентов, срок, платежный график, полная стоимость, величина переплаты, обеспечение (залог, поручительство).
5. Типичные ошибки граждан при получении кредита.
6. Способы погашения кредита, подтверждение погашения. Досрочное погашение кредита.

**Тема 9.** Потребитель на рынке страховых услуг

1. Страхование как способ управления рисками.
2. Экономическая сущность страхования для индивида.
3. Страховщик, страхователь, застрахованное лицо, выгодоприобретатель.
4. Правила страхования, страховой полис.
5. Виды страхования: имущественное, личное, страхование ответственности.
6. Добровольное и обязательное страхование.
7. Выбор страховой компании и страхового продукта.

**Тема 10.** Защита прав потребителей

1. Понятие потребителя в российском законодательстве.
2. Права потребителя на информацию, на безопасность, на выбор, на возмещение ущерба.
3. Типичные случаи нарушения прав потребителей, в том числе в финансовой сфере, способы защиты от них.
4. Организации, защищающие права потребителей в Российской Федерации: Роспотребнадзор, Банк России, общественные организации потребителей.

**Критерии оценки:**

- 0 баллов выставляется студенту, если дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь

данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

- **1-2 баллов выставляется студенту, если дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ.** Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. *Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.*

- **3-4 баллов выставляется студенту, если дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос,** но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. *Могут быть допущены 1–2 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.*

- **5 баллов выставляется студенту, если дан полный, развернутый ответ** на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен в терминах науки.

## КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### Инструкция по выполнению заданий.

В заданиях с 1-го по 12-е необходимо выбрать правильные варианты ответов, оцениваются в 1 балл. В задании 13 вставьте в тексте на пропущенное место термин из предложенного списка. В задании 14 необходимо соотнести понятия, данные в левой части таблицы, с признаками (свойствами), которые указаны в правой части таблицы. Оцениваются в 2 балла. За всю правильно выполненную работу можно получить 16 баллов.

### Вариант 1

1. Частное лицо может быть участником только одного полного товарищества.

1) верно 2) неверно

2. Уставный капитал акционерного общества равен сумме курсовых стоимостей всех выпущенных акций.

1) верно 2) неверно

3. Прекращение деятельности юридического лица возможно только в принудительном порядке.

1) верно 2) неверно

4. Владелец привилегированной акции никогда не имеет права голоса.

1) верно 2) неверно

5. Общество с ограниченной ответственностью имеет право выпускать облигации и векселя.

1) верно 2) неверно

6. Если акционерное общество состоит из одного лица, это должно быть отражено в уставе.

1) верно 2) неверно

7. Укажите наиболее полный перечень организаций, регулирующих деятельность финансовых рынков в России:

- А. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная служба по финансовым рынкам, Министерство экономического развития, Счетная палата РФ;
- В. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная служба по финансовым рынкам, Генеральная Прокуратура РФ;
- С. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Роспотребнадзор России;
- Д. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Министерство экономического развития;
- Е. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная служба по финансовым рынкам.

8. Проценты по вкладу начисляются ежегодно по схеме сложных процентов. Ставка составляет 25% годовых. Какую сумму надо положить в банк, чтобы через 2 года получить 450 тыс.

руб.?

- А. 270 тыс. руб.;
- В. 288 тыс. руб.;
- С. 192 тыс. руб.;
- Д. 360 тыс. руб.;
- Е. 300 тыс. руб.

9. Что из ниже перечисленного нельзя отнести к транзакционным издержкам фирмы:

- А. Затраты на сбор и обработку информации;
- В. Затраты на рекламу;
- С. Затраты на контроль за исполнением заключенных контрактов;
- Д. Затраты на ведение переговоров;
- Е. Затраты на юридическое сопровождение заключения контракта.

10. В структуре себестоимости расходы на зарплату составляли 40%, а на электроэнергию - 20%. Насколько процентов изменится себестоимость, если зарплату увеличить на 40%, а расходы на электроэнергию снизить на 20%?

- А. вырастет на 12%;
- В. уменьшится на 12%;
- С. уменьшится на 20%;
- Д. вырастет на 20%;
- Е. нет верного ответа.

11. Положительный эффект масштаба означает, что с ростом размеров предприятия:

- А. Происходит рост валового дохода предприятия;
- В. Увеличивается объем выручки предприятия;
- С. Увеличивается прибыль предприятия;
- Д. Добавление дополнительных единиц переменного ресурса к фиксированному объему постоянного ресурса дает все меньшую отдачу;
- Е. Происходит снижение средних долгосрочных издержек производства (LATC).

12. Франчайзинг является:

- А. Формой крупного бизнеса;
- В. Формой мелкого бизнеса;

- С. Формой среднего бизнеса;
- Д. Формой сотрудничества крупного и мелкого бизнеса;
- Е. Формой сотрудничества крупного и мелкого бизнеса с государством.

13. Вставьте на пропущенные в тексте места термин из предложенного списка (*термины даются в именительном падеже и могут повторяться*). В таблицу ответов под номером ответа впишите букву, соответствующую термину.

(1)\_\_\_ стратегия - это, по сути, ваша позиция на рынке финансовых услуг. (2)\_\_\_ стратегия заключается в подборе преимущественно (3)\_\_\_\_\_ и потому потенциально высокодоходных инструментов в свой портфель. Такая стратегия может принести весомый доход при (4)\_\_\_\_\_ рисках. Потерять деньги здесь тоже очень легко. Именно поэтому (5)\_\_\_\_\_ стратегии считаются уделом профессионалов. (6)\_\_\_\_\_ стратегия, напротив, обеспечивает (7)\_\_\_\_\_ доход при минимальных рисках. Хотя полностью безрисковой ее назвать тоже нельзя. (8)\_\_\_\_\_ стратегия по уровню риска находится в некоем промежуточном положении между (9)\_\_\_\_\_ и (10)\_\_\_\_\_ стратегиями. Соотношение (11)\_\_\_\_\_ и доходности здесь примерно одинаковое.

**Термины:**

- А) инвестиционная;
- Б) агрессивная;
- В) высокорискованная;
- Г) консервативная;
- Д) сбалансированная;
- Е) риск;
- Ж) максимальная;
- З) минимальная;
- И) малорискованная;
- К) высокодоходная;
- Л) низкодоходная

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

14. Необходимо соотнести понятия, данные в левой части таблицы, с признаками (свойствами), которые указаны в правой части таблицы.

Понятия		Признаки	
1	Инвестиционные фонды	А	Документ, содержащий обоснование действий, которые необходимо осуществить для реализации проекта (создания нового предприятия).
2	Бизнес-план	Б	Совокупность доходов и расходов.
3	Финансовые институты	В	Компании, профессионально занимающиеся объединением риска: они дают свои деньги нескольким первопроходцам с таким расчетом, чтобы один единственный успешный проект смог покрыть издержки по всем неудачным проектам.
4	Бюджет	Г	Финансовые посредники, работающие на рынке ценных бумаг и представляющие интересы граждан, стремящихся направить свои сбережения в приобретение высокодоходных активов.
5	Венчурные фонды	Д	Организации, в которых в качестве продукта выступают финансовые ресурсы.

## Вариант 2

1. Если в фирменное наименование товарищества на вере включено имя вкладчика, такой вкладчик становится полным товарищем.

1) верно 2) неверно

2. Объявление несовершеннолетнего, достигшего 16 лет, полностью дееспособным, если он работает по трудовому договору или с согласия родителей занимается предпринимательской деятельностью, называется эмансипацией.

1) верно 2) неверно

3. Фактор времени оказывает влияние на эластичность предложения, но не оказывает влияния на эластичность спроса.

1) верно 2) неверно

4. Если рост цен на 1% вызывает уменьшение объема спроса на 1,2%, то спрос является неэластичным.

1) верно 2) неверно

5. Диверсификация позволяет инвестору снизить риски при формировании инвестиционного портфеля.

1) верно 2) неверно

6. Реальная доходность по депозиту при наличии инфляции всегда ниже, чем номинальная.

1) верно 2) неверно

7. Участниками какой организационно-правовой формы юридического лица (из перечисленных ниже) могут быть только индивидуальные предприниматели и (или) коммерческие организации?

- A. Производственного кооператива
- B. Общества с ограниченной ответственностью;
- C. Полного товарищества;
- D. Акционерного общества;
- E. Учреждения.

8. Имущество, образованное при создании полного товарищества, называется:

- A. Складочным капиталом;
- B. Уставным капиталом;
- C. Уставным фондом;
- D. Паевым фондом;
- E. Учредительным капиталом.

9. Особенность фирмы, действующей на рынке совершенно конкуренции, состоит в том, что:

- A. Фирма контролирует большую долю отраслевого рынка;
- B. Спрос на ее продукцию является абсолютно эластичным;
- C. Фирма не может получать экономическую прибыль;
- D. Все фирмы используют одинаковые методы конкуренции;
- E. Нет верного ответа.

10. Отношение количества оборудования к численности работников называется:

- A. Капиталоемкостью;
- B. Фондовооруженностью;
- C. Капиталоотдачей;
- D. Трудоемкостью;
- E. Производительностью капитала.

11. Отметьте ошибочное утверждение:

- А. По облигациям доход гарантирован, а по акциям – нет;
- Б. Акция – это долевая ценная бумага, а облигация – долговая;
- В. Облигации могут быть и государственными, и корпоративными, а акции – только корпоративными;
- С. Акции могут быть только бездокументарными, а облигации всегда выпускаются в документарной форме;
- Е. Акционерное общество не обязано выплачивать дивиденды.

12. Какое из перечисленных понятий является лишним?

- А. Привилегированная акция;
- В. Депозитный сертификат;
- С. Вклад до востребования;
- Д. Облигация;
- Е. Вексель.

13. Вставьте на пропущенные в тексте места термин из предложенного списка (*термины даются в именительном падеже и могут повторяться*). В таблицу ответов под номером ответа впишите букву, соответствующую термину.

(1)\_\_\_\_\_ - это такое (2)\_\_\_ учрежденное одним или несколькими лицами, уставный (3) которого разделен на определенные (4) (размер которых устанавливается учредительными документами). Участники (5) несут риск (6) только в пределах стоимости внесенных ими вкладов. Учредительными документами общества являются: (7)\_\_\_(если учредителей несколько) и (8)\_\_, в которых указываются участники, (9)\_\_ уставного капитала, (10) каждого участника и др. Поэтому, если один из участников продает свою (11)\_\_\_\_\_, это неминуемо влечет изменения в (12)\_\_\_\_\_ общества, с обязательной регистрацией этих изменений в органах государственной власти.

**Термины:**

- А) юридическое лицо;
- Б) капитал;
- В) доли;
- Г) риск;
- Д) доходы;
- Е) убытки;
- Ж) учредительный договор;
- З) устав;
- И) размер;
- К) вклад;
- Л) вкладчики;
- М) участники;
- Н) акционерное общество;
- О) общество с ограниченной ответственностью;
- П) общество с дополнительной ответственностью;

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

14. Необходимо соотнести понятия, данные в левой части таблицы, с признаками (свойствами), которые указаны в правой части таблицы

Понятия		Признаки	
1	Благо нормальное	А	Товары и услуги, которые потребляются всеми гражданами независимо от того, платят они за него или нет.
2	Благо экономическое	Б	Товар, который может быть использован в настоящем для производства других товаров и услуг, предназначенных для потребления в будущем.
3	Капитальное благо	В	Товар, спрос на который при росте доходов увеличивается.
4	Благо свободное	Г	Средство для удовлетворения потребностей, имеющееся в неограниченном количестве.

5	Общественное благо	Д	Средство для удовлетворения потребностей, имеющееся в ограниченном количестве.
---	--------------------	---	--

2.1. Таблица соответствия заданий результатом освоения учебной дисциплины.

Результаты освоения учебной дисциплины	№ задания
<b>Знать:</b> - экономические законы и понятия; - основные правовые принципы, действующие в демократическом обществе; - сущность экономических институтов, их роль в социально-экономическом развитии общества.	1 – 6, 13,14
<b>Уметь:</b> - находить и использовать необходимую экономическую информацию; - выбирать варианты решения экономических проблем.	7 - 12

4. Эталон ответов:

1 вариант

1	1	8	В
2	2	9	В
3	2	10	А
4	2	11	Е
5	1	12	Д
6	1	13	1-А;2-Б;3-В;4-Ж;5-Б;6-Г;7-З;8-Д;9-Б;10-Г;11-Е.
7	Е	14	1-Г;2-А;3-Д;4-Б;5-В.

2 вариант

1	1	8	А
2	1	9	В
3	2	10	В
4	2	11	С
5	1	12	С
6	1	13	1-О;2-А;3-Б;4-В;5-О;6-Е;7-Ж;8-З;9-И;10-В;11-В;12-З.
7	С	14	1-В;2-Д;3-Б;4-Г;5-А.

Критерии оценивания результатов освоения учебной дисциплины

Оценка	Количество баллов
«5»	16-15
«4»	14-12
«3»	11-9
«2»	Менее 8

## **Вопросы к зачету по дисциплине «Основы финансовой грамотности»**

1. Виды экономических ресурсов.
2. Деньги и их функции.
3. Экономические агенты.
4. Основы поведения экономических агентов
5. Экономическое понятие собственности.
6. Институты как правила взаимодействия экономических агентов.
7. Принципы экономического анализа при принятии решений индивидом
8. Общая характеристика экономических систем, критерии их классификации.
9. Эффективность экономической системы, социальное неравенство и ресурсные ограничения экономического развития
10. Инфляция и безработица
11. Предпринимательство как движущая сила экономики.
12. Создание бизнеса, организационно-правовые формы предпринимательства, их преимущества и недостатки.
13. Бизнес-идея, основные элементы бизнес-плана.
14. Доходы, издержки и прибыль.
15. Прибыль от предпринимательской деятельности как доход индивида.
16. Виды пенсионных выплат и факторы, влияющие на их размер.
17. Обязательные и необязательные расходы.
18. Налоги и иные обязательные платежи, возможность получения вычетов и льгот.
19. Текущее и долгосрочное планирование доходов и расходов, формирование личного бюджета.
20. Издержки обмена и необходимость их снижения.
21. Виды расчетов и платежей в повседневной жизни индивида: наличные, безналичные, электронные.
22. Современные платежные средства. Банковские платежные системы, банковские счета, дебетовые и кредитные банковские карты.
23. Иностранная валюта, валютный курс.
24. Мошенничество при расчетах и способы его предотвращения
25. . Правила безопасности при пользовании банковскими картами, интернет-банкингом, мобильным банкингом, электронными денежными средствами.
26. Понятие сбережений и инвестиций.
27. Доходность, риск и ликвидность сбережений и инвестиций.
28. Банковские вклады (депозиты) граждан, их характеристики
29. Понятие простых и сложных процентов.
30. Система страхования банковских вкладов. Типы сберегательного поведения граждан в России, типичные ошибки.
31. Виды ценных бумаг
32. Роль кредита в достижении финансовых целей индивида.
33. Типы кредитного поведения граждан в России.
34. Виды кредитов.
35. Страхование как способ управления рисками.
36. Виды страхования: имущественное, личное, страхование ответственности.
37. Понятие потребителя в российском законодательстве, его права.
38. Типичные случаи нарушения прав потребителей, в том числе в финансовой сфере, способы защиты от них.

## **Критерии оценки (зачет):**

**Оценка «отлично» / «зачтено».** Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи.

**Оценка «хорошо»/ «зачтено».** Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Базовые нормативно-правовые акты используются, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Раскрыты причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи.

**Оценка «удовлетворительно»/ «зачтено».** Допускаются нарушения в последовательности изложения. Имеются упоминания об отдельных базовых нормативно-правовых актах. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи.

**Оценка «неудовлетворительно»/ «не зачтено».** Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют. Имеются заметные нарушения норм литературной речи.