

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Попов Анатолий Николаевич
Должность: директор
Дата подписания: 09.06.2025 16:10:42
Уникальный программный ключ:
1e0c38dcc0aee73cee1e5c09c1d5873fc7497bc8

Приложение 9.4.18.
ОПОП/ППССЗ специальности
31.02.01 Лечебное дело

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ¹
образовательной программы среднего профессионального образования
/программы подготовки специалистов среднего звена

в том числе адаптированные для обучения инвалидов и лиц
с ограниченными возможностями здоровья
ОП. 11 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

для специальности
31.02.01 Лечебное дело
(2 курс)

Углубленная подготовка
среднего профессионального образования
(год начала подготовки по УП: 2022)

Фонд оценочных средств
преподаватель высшей квалификационной категории, Войнова О.А.

¹ Фонд оценочных средств подлежит ежегодной актуализации в составе образовательной программы среднего профессионального образования/программы подготовки специалистов среднего звена (ОПОП/ППССЗ.). Сведения об актуализации ОПОП/ППССЗ.вносятся в лист актуализации ОПОП/ППССЗ.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ	3
2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ	5
3. ОЦЕНКА ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ:	10
3.1. ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНИВАНИЯ	11
3.2. КОДИФИКАТОР ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ	13
4. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	14

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонд оценочных средств (в том числе адаптированные для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья) учебной дисциплины ОП.11 Основы финансовой грамотности могут быть использованы при различных образовательных технологиях, в том числе и при дистанционных образовательных технологиях / электронном обучении.

В результате освоения учебной дисциплины ОП.11 Основы финансовой грамотности обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по специальности 31.02.01 Лечебное дело следующими знаниями, умениями, которые формируются общими компетенциями, а также личностными результатами, осваиваемыми в рамках программы воспитания:

уметь:

уметь:

У₁. Анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации.

У₂. Применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни.

У₃. Сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план.

У₄. Грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина.

У₅. Анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.).

У₆. Оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

знать:

З₁. Основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы.

З₂. Виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.

З₃. Основные виды планирования.

З₄. Устройство банковской системы, основные виды банков и их операций.

З₅. Сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы.

З₆. Схемы кредитования физических лиц.

З₇. Устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц.

З₈. Признаки финансового мошенничества.

З₉. Основные виды ценных бумаг и их доходность.

З₁₀. Формирование инвестиционного портфеля.

З₁₁. Классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана.

З₁₂. Виды страхования.

З₁₃. Виды пенсий, способы увеличения пенсий.

1.3.2. В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен сформировать следующие компетенции:

-общие:

ОК₁. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК₂. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их выполнение и качество.

ОК₃. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК₄. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК₅. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной

деятельности.

ОК₆. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

ОК₇. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), за результат выполнения заданий.

ОК₈. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать и осуществлять повышение квалификации.

ОК₉. Ориентироваться в условиях смены технологий в профессиональной деятельности.

ОК₁₀. Бережно относиться к историческому наследию и культурным традициям народа, уважать социальные, культурные и религиозные различия.

ОК₁₁. Быть готовым брать на себя нравственные обязательства по отношению к природе, обществу и человеку.

ОК₁₂. Организовывать рабочее место с соблюдением требований охраны труда, производственной санитарии, инфекционной и противопожарной безопасности.

ОК₁₃. Вести здоровый образ жизни, заниматься физической культурой и спортом для укрепления здоровья, достижения жизненных и профессиональных целей.

В результате изучения дисциплины ОП.11 Основы финансовой грамотности на базовом уровне обучающимися должны быть реализованы личностные результаты программы воспитания (*дескрипторы*):

ЛР. 02. Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций.

ЛР. 19. Умеющий эффективно работать в коллективе, общаться с коллегами, руководством, потребителями.

ЛР. 20. Самостоятельный и ответственный в принятии решений во всех сферах своей деятельности, готовый к исполнению разнообразных социальных ролей, востребованных бизнесом, обществом и государством.

Формой промежуточной аттестации по учебной дисциплине является дифференцированный зачет.

2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

2.1. В результате промежуточной аттестации по учебной дисциплине ОП.11 Основы финансовой грамотности осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также динамика формирования общих компетенций и личностных результатов в рамках программы воспитания:

Результаты обучения (У,З, ОК/ПК, ЛР)	Показатели оценки результатов	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
<i>ОК₁. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес;</i> <i>У₁₄- определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;</i> <i>З₁₁ - налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация);</i> <i>З₁₂ - правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;</i> <i>ЛР₀₂. Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций;</i>	-демонстрация устойчивого интереса к будущей профессии; -проявление инициативы в аудитории и самостоятельной работе; -перечисляет, поясняет правила защиты прав потребителя финансовых услуг; называет нормативно-правовую базу, обеспечивающую защиту прав потребителей финансовых услуг -определяет: субъект, предмет и объект налогообложения, ставку налога, сумму налога, налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты; -рассчитывает налог на доходы физических лиц, применяет, применяя налоговые вычеты;	<i>Тестовый контроль, в том числе с применением информационных технологий.</i> <i>Экспертная оценка правильности выполнения заданий по работе с информацией, документами.</i> <i>Экспертная оценка решения ситуационных задач.</i> <i>Защита проекта. бизнес-плана</i> <i>Дифференцированный зачет.</i>
<i>ОК₂. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их выполнение и качество;</i> <i>У₁-анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;</i> <i>У₂-применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;</i> <i>У₆- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;</i> <i>З₅ - пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;</i> <i>З₁₀ - страхование и его виды;</i> <i>ЛР₁₈. Понимающий сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявляющий к ней устойчивый интерес;</i>	-систематическое планирование собственной учебной деятельности и действие в соответствии с планом; -структурирование объема работы и выделение приоритетов; -грамотное определение методов и способов выполнения учебных задач; -осуществление самоконтроля в процессе выполнения работы и ее результатов; -анализ результативности использованных методов и способов выполнения учебных задач; -адекватная реакция на внешнюю оценку выполненной работы; -выбирает критерии для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от своих финансовых целей; -составляет текущий и перспективный личный финансовый план на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализирует и корректирует	<i>Тестовый контроль, в том числе с применением информационных технологий.</i> <i>Экспертная оценка правильности выполнения заданий по работе с информацией, документами.</i> <i>Экспертная оценка решения ситуационных задач.</i> <i>Защита проекта. бизнес-плана</i> <i>Дифференцированный зачет.</i>

	личный финансовый план; -ориентируется в понятиях: страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, виды страхования для физических лиц страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты; -ориентируется в понятиях: пенсия, трудовая и социальная пенсии, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений; -демонстрирует навыки анализа информацию о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками структурами финансового рынка;	
ОКз. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность; У₁₃- применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита; З₃ - депозит и кредит. Накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане; З₉ - виды платежных средств; ЛР₂₀. Самостоятельный и ответственный в принятии решений во всех сферах своей деятельности, готовый к исполнению разнообразных социальных ролей, востребованных бизнесом, обществом и государством	-признание наличия проблемы и адекватная реакция на нее; -выстраивание вариантов альтернативных действий в случае возникновения нестандартных ситуаций; -грамотная оценка ресурсов, необходимых для выполнения заданий; -расчёт возможных рисков и определение методов и способов их снижения при выполнении профессиональных задач; -различает наличные деньги, ценные бумаги, банковские карты; -оперирует понятиями: сбережения, инфляция, индекс потребительских цен, банк, банковский счёт, вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, депозитный договор, банковская карта (дебетовая, кредитная), банкомат, заёмщик, финансовые риски, ликвидность; банковский кредит, заёмщик, виды кредита, принципы кредитования, номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита, виды кредитов по целевому назначению), схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи), финансовые риски заёмщика, защита прав заёмщика, микрофинансовые организации, кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй, минимальный платёж по кредиту; - анализирует финансовые риски при заключении депозитного договора; - анализирует преимущества и недостатки краткосрочного и долгосрочного займов;	Тестовый контроль, в том числе с применением информационных технологий. Экспертная оценка правильности выполнения заданий по работе с информацией, документами. Экспертная оценка решения ситуационных задач. Защита проекта. бизнес-плана Дифференцированный зачет.

	рассчитывают общую стоимость покупки при приобретении её в кредит;	
ОК₄. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития; У₉- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения; З₄ - расчетно-кассовые операции. Хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания; З₈ - основные элементы банковской системы; ЛР₂₀. Самостоятельный и ответственный в принятии решений во всех сферах своей деятельности, готовый к исполнению разнообразных социальных ролей, востребованных бизнесом, обществом и государством	-нахождение и использование разнообразных источников информации; -грамотное определение типа и формы необходимой информации; -получение нужной информации и сохранение ее в удобном для работы формате; -определение степени достоверности и актуальности информации; -извлечение ключевых фрагментов и основного содержания из всего объема информации; -упрощение подачи информации для ясности понимания и представления; -называет центральный банк, коммерческие банки, небанковские кредитные организации; -демонстрирует знания о денежных переводах, валютнообменных операциях, банковских картах (дебетовых, кредитных, дебетовых с овердрафтом) -рассчитывает доходность финансовых инструментов с учётом инфляции;	Тестовый контроль, в том числе с применением информационных технологий. Экспертная оценка правильности выполнения заданий по работе с информацией, документами. Экспертная оценка решения ситуационных задач. Защита проекта. бизнес-плана Дифференцированный зачет.
ОК₅. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности; У₈- определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс; З₂ - структуру семейного бюджета и экономику семьи; З₆ - виды ценных бумаг; ЛР₁₉. Умеющий эффективно работать в коллективе, общаться с коллегами, руководством, потребителями	-грамотное применение специализированного программного обеспечения для сбора, хранения и обработки информации, подготовки самостоятельных работ; -давать определения акций, облигаций; -определяет личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс;	Тестовый контроль, в том числе с применением информационных технологий. Экспертная оценка правильности выполнения заданий по работе с информацией, документами. Экспертная оценка решения ситуационных задач. Защита проекта. бизнес-плана Дифференцированный зачет.
ОК₆. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями; У₁₁- применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; ЛР₁₈. Понимающий сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявляющий к ней устойчивый интерес	-положительная оценка вклада членов команды в общекомандную работу; -передача информации, идей и опыта членам команды; -использование знания сильных сторон, интересов и качеств, которые необходимо развивать у членов команды, для определения персональных задач в общекомандной работе; -формирование понимания членам личной и коллективной ответственности; -регулярное представление обратной связи членами команды; -демонстрация навыков эффективного общения; -рассчитывает страховые взносы в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования	Тестовый контроль, в том числе с применением информационных технологий. Экспертная оценка правильности выполнения заданий по работе с информацией, документами. Экспертная оценка решения ситуационных задач. Защита проекта. бизнес-плана Дифференцированный зачет.

ОК₇. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), за результат выполнения заданий; У₇- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты; З₇ - сферы применения различных форм денег; ЛР₁₉. Умеющий эффективно работать в коллективе, общаться с коллегами, руководством, потребителями	и других факторов; -грамотная постановка целей; -точное установление критериев успеха и оценки деятельности; -гибкая адаптация целей к изменяющимся условиям; --обеспечение выполнения поставленных задач; -демонстрация способности контролировать и корректировать работу коллектива; -демонстрация самостоятельности в принятии ответственных решений; -демонстрация ответственности за принятие решений на себя, если необходимо продвинуть дело вперед; -рассчитывает доходность финансовых инструментов с учетом инфляции;	Тестовый контроль, в том числе с применением информационных технологий. Экспертная оценка правильности выполнения заданий по работе с информацией, документами. Экспертная оценка решения ситуационных задач. Защита проекта. бизнес-плана Дифференцированный зачет.
ОК₈. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать и осуществлять повышение квалификации; У₁₀- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом. З₁ - экономические явления и процессы общественной жизни; ЛР₂₀. Самостоятельный и ответственный в принятии решений во всех сферах своей деятельности, готовый к исполнению разнообразных социальных ролей, востребованных бизнесом, обществом и государством	-способность к организации и планированию самостоятельных занятий и домашней работы при изучении учебной дисциплины; -эффективный поиск возможностей развития профессиональных навыков; -разработка, регулярный анализ и совершенствование плана личностного развития и повышения квалификации; -ориентируется в понятиях: человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, активы, пассивы, доходы, расходы; -умение пользоваться банковскими картами, электронными деньгами, банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом;	Тестовый контроль, в том числе с применением информационных технологий. Экспертная оценка правильности выполнения заданий по работе с информацией, документами. Экспертная оценка решения ситуационных задач. Защита проекта. бизнес-плана Дифференцированный зачет.
ОК₉. Ориентироваться в условиях смены технологий в профессиональной деятельности; У₃-сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план; У₁₂- выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности; ЛР₀₂. Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в	-проявление готовности к освоению новых технологий в профессиональной деятельности; -составляет текущий и перспективный личный финансовый план на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализирует и корректирует личный финансовый план; -анализирует финансовые риски при заключении депозитного договора; - анализирует преимущества и недостатки краткосрочного и долгосрочного займов; рассчитывают общую стоимость покупки при приобретении её в кредит;	Тестовый контроль, в том числе с применением информационных технологий. Экспертная оценка правильности выполнения заданий по работе с информацией, документами. Экспертная оценка решения ситуационных задач. Защита проекта. бизнес-плана Дифференцированный зачет.

деятельности общественных организаций; ОК₁₀. Бережно относиться к историческому наследию и культурным традициям народа, уважать социальные, культурные и религиозные различия; ЛР₁₉. Умеющий эффективно работать в коллективе, общаться с коллегами, руководством, потребителями;	-проявление толерантности по отношению к социальным, культурным и религиозным различиям;	Тестовый контроль, в том числе с применением информационных технологий. Экспертная оценка правильности выполнения заданий по работе с информацией, документами. Экспертная оценка решения ситуационных задач. Защита проекта. бизнес-плана Дифференцированный зачет.
ОК₁₁. Быть готовым брать на себя нравственные обязательства по отношению к природе, обществу и человеку; У₅-анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.); У₁₅- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом. З₁₃ - признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц. ЛР₀₂. Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций;	-бережное отношение к окружающей среде и соблюдение природоохранных мероприятий, соблюдение правил и норм взаимоотношений в обществе; -выявляет основные признаки и виды финансовых пирамид, виды финансового мошенничества; -делает сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска; -рассчитывает страховые взносы в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов;	Тестовый контроль, в том числе с применением информационных технологий. Экспертная оценка правильности выполнения заданий по работе с информацией, документами. Экспертная оценка решения ситуационных задач. Защита проекта. бизнес-плана Дифференцированный зачет.
ОК₁₂. Организовывать рабочее место с соблюдением требований охраны труда, производственной санитарии, инфекционной и противопожарной безопасности; У₄-грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; ЛР₁₈. Понимающий сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявляющий к ней устойчивый интерес;	-организация и выполнение необходимых требований по охране труда, технике противопожарной безопасности, в соответствии с инструкциями в процессе обучения; -составляет текущий и перспективный личный финансовый план на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализирует и корректирует личный финансовый план;	Тестовый контроль, в том числе с применением информационных технологий. Экспертная оценка правильности выполнения заданий по работе с информацией, документами. Экспертная оценка решения ситуационных задач. Защита проекта. бизнес-плана Дифференцированный зачет.
ОК₁₃. Вести здоровый образ жизни, заниматься физической культурой и спортом для укрепления здоровья, достижения жизненных и профессиональных целей;	-приверженность здоровому образу жизни, а так же участие в мероприятиях, акциях и волонтерских движениях, посвященных здоровому образу	Тестовый контроль, в том числе с применением информационных технологий. Экспертная оценка правильности выполнения

	<i>жизни;</i>	<i>заданий по работе с информацией, документами. Экспертная оценка решения ситуационных задач. Защита проекта. бизнес-плана Дифференцированный зачет.</i>
--	---------------	---

3. ОЦЕНКА ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1 Формы и методы контроля

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине ОП.

11. Основы финансовой грамотности, направленные на формирование общих компетенций, а также личностных результатов в рамках программы воспитания.

3.1. Оценка освоения учебной дисциплины

Элемент УД	Формы и методы контроля					
	Текущий контроль		Рубежный контроль		Промежуточная аттестация	
	Формы контроля	Проверяемые ОК, ПК, У, З, ЛР	Формы контроля	Проверяемые ОК, ПК, У, З, ЛР	Форма контроля	Проверяемые ОК, ПК, У, З, ЛР
Раздел 1. Банки. Банковская система					<i>ДЗ</i>	<i>ОК₀₄-ЛР₂₀; ОК₀₇-ЛР₁₉; У₇, У₉, З₄, З₇, З₈</i>
Тема 1.1. Банки. Банковская система.	<i>РТ, СР, СЗ</i>	<i>ОК₀₄-ЛР₂₀; ОК₀₇-ЛР₁₉; У₇, У₉, З₄, З₇, З₈</i>				
Тема 1.2. Банковские услуги и операции.	<i>УО, СР, СЗ</i>	<i>ОК₀₄-ЛР₂₀; ОК₀₇-ЛР₁₉; У₇, У₉, З₄, З₇, З₈</i>				
Раздел 2. Фондовый и валютный рынки					<i>ДЗ</i>	<i>ОК₀₃-ЛР₂₀; ОК₀₈; ОК₁₂-ЛР₁₈; ОК₁₃; У₄, У₁₀, У₁₃, З₁, З₃, З₉</i>
Тема 2.1. Фондовый рынок и его инструменты.	<i>ЛСМ, СЗ</i>	<i>ОК₀₃-ЛР₂₀; ОК₀₈; У₁₀, У₁₃, З₁, З₃, З₉</i>				
Тема 2.2. Валютный рынок.	<i>РТ, Т, УО, СЗ</i>	<i>ОК₀₃-ЛР₂₀; ОК₀₈; У₁₀, У₁₃, З₁, З₃, З₉</i>				
Тема 2.2. Инвестиции, способы инвестирования доступные физическим лицам.	<i>РТ, УО</i>	<i>ОК₁₂-ЛР₁₈; ОК₁₃; У₄</i>				
Раздел 3. Страхование					<i>ДЗ</i>	<i>ОК₀₂-ЛР₁₈; ОК₀₆; ОК₁₀-ЛР₁₉; У₁, У₂, У₆, У₁₁, З₅, З₁₀</i>
Тема 3.1. Страхование. Виды страхования.	<i>Т, УО, СЗ</i>	<i>ОК₀₂-ЛР₁₈; ОК₀₆; ОК₁₀-ЛР₁₉; У₁, У₂, У₆, У₁₁, З₅, З₁₀</i>				
Тема 3.2. Основные виды страхования.		<i>ОК₀₂-ЛР₁₈; ОК₀₆; ОК₁₀-ЛР₁₉; У₁, У₂, У₆, У₁₁, З₅, З₁₀</i>				
Раздел 4. Пенсионное обеспечение					<i>ДЗ</i>	<i>ОК₀₂-ЛР₁₈; ОК₁₁-ЛР₀₂; У₁, У₂, У₅, У₆, У₁₅, З₅, З₁₀, З₁₃</i>
Тема 4.1. Пенсионная система в Российской Федерации.	<i>Т, УО, СЗ</i>	<i>ОК₀₂-ЛР₁₈; ОК₁₁-ЛР₀₂; У₁, У₂, У₅, У₆, У₁₅, З₅, З₁₀, З₁₃</i>				
Тема 4.2. Правовые основы пенсионного обеспечения.	<i>Т, УО, СЗ</i>	<i>ОК₀₂-ЛР₁₈; ОК₁₁-ЛР₀₂; У₁, У₂, У₅, У₆, У₁₅, З₅, З₁₀, З₁₃</i>				
Раздел 5. Налоги и налогообложение					<i>ДЗ</i>	<i>ОК₀₁-ЛР₀₂; ОК₀₈-ЛР₂₀; У₁₀, У₁₄, З₁, З₁₁, З₁₂</i>
Тема 5.1.	<i>РТ, Т, КС, СЗ</i>	<i>ОК₀₁-ЛР₀₂; ОК₀₈-ЛР₂₀;</i>				

Основы налогообложения.		У ₁₀ , У ₁₄ , З ₁ , З ₁₁ , З ₁₂				
Тема 5.2. Система налогов и сборов в Российской Федерации.		ОК ₀₁ -ЛР ₀₂ ; ОК ₀₈ -ЛР ₂₀ ; У ₁₀ , У ₁₄ , З ₁ , З ₁₁ , З ₁₂				
Раздел 6. Финансовые механизмы работы фирмы					ДЗ	ОК ₀₅ ; ОК ₁₀ -ЛР ₁₉ ; У ₈ , З ₂ , З ₆
Тема 6.1. Взаимоотношения работодателя и сотрудников.	УО, ЛСМ, СЗ	ОК ₀₅ ; ОК ₁₀ -ЛР ₁₉ ; У ₈ , З ₂ , З ₆				
Тема 6.2. Эффективность компании, банкротство и безработица.	УО, ЛСМ, СЗ	ОК ₀₅ ; ОК ₁₀ -ЛР ₁₉ ; У ₈ , З ₂ , З ₆				
Раздел 7. Бизнес- планирование					ДЗ	ОК ₀₃ -ЛР ₂₀ ; ОК ₀₉ -ЛР ₀₂ ; У ₃ , У ₁₂ , У ₁₃ , З ₃ , З ₉
Тема 7.1. Бизнес-планирование как инструмент управления бизнесом.	РТ, Т, УО, СЗ	ОК ₀₃ -ЛР ₂₀ ; ОК ₀₉ -ЛР ₀₂ ; У ₃ , У ₁₂ , У ₁₃ , З ₃ , З ₉				
Тема 7.2. Технология бизнес- планирования.	РТ, Т, УО, СЗ	ОК ₀₃ -ЛР ₂₀ ; ОК ₀₉ -ЛР ₀₂ ; У ₃ , У ₁₂ , У ₁₃ , З ₃ , З ₉				
Раздел 8. Личная финансовая безопасность						ОК 1-13, ЛР02, ЛР18, ЛР19, ЛР20 У1-У6, З1-З13
Тема 8.1. Личная финансовая безопасность.	Т, УО	ОК ₀₉ -ЛР ₀₂ ; У ₃ , У ₁₂				
Тема 8.2. Дифференцированный зачёт.	ДЗ	ОК 1-13, ЛР02, ЛР18, ЛР19, ЛР20 У1-У6, З1-З13			ДЗ	ОК 1-13, ЛР02, ЛР18, ЛР19, ЛР20 У1-У6, З1-З13

3.2 Кодификатор оценочных средств

Функциональный признак оценочного средства (тип контрольного задания)	Код оценочного средства
Устный опрос	<i>УО</i>
Тестирование	<i>Т</i>
Задания для самостоятельной работы - реферат - доклад - сообщение - эссе -кейс-задача	<i>СР</i>
Рабочая тетрадь	<i>РТ</i>
Круглый стол	<i>КС</i>
Логико-смысловая модель	<i>ЛСМ</i>
Ситуационная задача	<i>СЗ</i>
Дифференцированный зачёт	<i>ДЗ</i>

4. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Устный опрос

Раздел 1. Банки. Банковская система.

1. Как устроена банковская система России?
2. В чём отличие ЦБ РФ от коммерческих банков?
3. Зачем нужна система страхования вкладов и как она работает?
4. В каких целях можно использовать дебетовую карту банка?
5. Каковы плюсы и минусы у дебетовой банковской карты?
6. Как следует поступить, если вы нашли банковскую карту, утерянную вашим знакомым?
7. Как сберегательный вклад помогает защитить семейные сбережения от инфляции?
8. В каких случаях целесообразно открыть сберегательный вклад, а не использовать дебетовую карту?
9. Как величина процентной ставки по вкладу зависит от суммы денежных средств и от срока их размещения на вкладе? Почему наблюдается такая зависимость?
10. Почему процентная ставка иногда может снижаться при увеличении срока вклада?
11. Почему валютные вклады лучше открывать в надёжных банках?
12. Почему разным заёмщикам банки выдают в кредит одну и ту же сумму денег под различные проценты?
13. Почему перед обращением в банк за кредитом необходимо оценить своё финансовое состояние и возможности?
14. Как понять, не ухудшите ли вы материальное положение своей семьи, взяв кредит?
15. Многие банки предоставляют кредиты не только в рублях, но и в иностранной валюте. При этом процентные ставки по валютным кредитам намного ниже, чем по рублёвым. Стоит ли брать кредит в долларах США или в евро? Свой выбор объясните.
16. В чём отличие рефинансирования кредита от его реструктуризации? Что между ними общего?
17. Чем кредитная карта отличается от дебетовой?
18. Если бы вы были главой семьи, то какой картой – кредитной или дебетовой – предпочли бы пользоваться? Свой выбор объясните.
19. Что такое обезличенный металлический счёт и в каких металлах он может быть открыт?
20. В чём плюсы и минусы обезличенного металлического счёта по сравнению с обычным сберегательным вкладом?

Раздел 2. Фондовый и валютный рынки.

1. Что такое финансовый риск?
2. Чем систематический риск отличается от несистематического?
3. Что такое инвестиционный портфель? Как его можно диверсифицировать?
4. Что такое метод дисконтирования? Сколько будут стоить через год 5000 руб., если инфляция в экономике отсутствует?
5. Каковы преимущества и недостатки корпоративных облигаций по сравнению с банковскими вкладами с точки зрения сбережения и приумножения денежных средств семьи?
6. Если бы у вас были свободные деньги, как бы вы поступили – инвестировали их в облигации или открыли сберегательный вклад?
7. Что общего между акцией и облигацией? Каковы различия между ними? Чем обыкновенная акция отличается от привилегированной?
8. Какой вариант инвестирования средств семьи является самым рискованным, а какой – наименее рискованным: привилегированные акции, обыкновенные акции, государственные облигации, корпоративные облигации? Свой выбор объясните.
9. Какие функции в экономике выполняют фондовые биржи?
10. Что такое биржевой индекс?
11. Каких профессиональных участников фондового рынка вы знаете?

12. Как правильно выбрать агента для инвестирования в ценные бумаги?

Раздел 3. Страхование.

1. Какова структура страхового рынка в России?
2. Какие виды имущественного страхования вы знаете?
3. Что общего и в чём принципиальное различие между страховыми полисами ОСАГО и каско?
4. Какими правами обладают владельцы полиса ОМС?
5. На какие ситуации не распространяется действие полиса ОМС?
6. Чем страхование жизни отличается от других видов страхования?
7. Почему страхование жизни можно рассматривать как инвестиционный инструмент?

Раздел 4. Пенсионное обеспечение.

1. Что такое страховая пенсия и каковы условия её получения?
2. По какой формуле рассчитывается страховая пенсия?
3. Какие факторы влияют на величину страховой пенсии?
4. Какие программы пенсионного обеспечения и способы финансового обеспечения старости, помимо пенсии, существуют?
5. Каковы преимущества и недостатки негосударственного пенсионного обеспечения через НПФ по сравнению с обязательным пенсионным страхованием?

Раздел 3. Налог и налогообложение.

1. Какие налоги взимаются с физических лиц?
2. Кто должен перечислять эти налоги в государственный (региональный, местный) бюджет?
3. Почему необходимо платить налоги? К чему может привести неуплата налога?
4. Кто подаёт налоговую декларацию самостоятельно?
5. Что такое ИНН и как его получить?
6. Какие виды налоговых вычетов существуют?
7. Как правильно воспользоваться правом на налоговый вычет?

Раздел 6. Финансовые механизмы работы фирмы.

1. Что нужно принимать во внимание, выбирая место работы?
2. Каковы основные права и обязанности работника?
3. Какими правами обладает работник при увольнении по разным основаниям?
4. Каковы права работника в случае банкротства предприятия?
5. Какова роль профсоюзов в современном обществе? Хотели бы вы вступить в профсоюз? Свой ответ обоснуйте.
6. Какие из перечисленных в главе преимуществ и недостатков предпринимательства являются для вас наиболее существенными?
7. Какие преимущества и (или) недостатки предпринимательской деятельности вы ещё можете назвать?
8. Хотели бы вы стать предпринимателем? Свой ответ обоснуйте.
9. Какими качествами должен обладать предприниматель, чтобы добиться успеха?
10. Почему любой предприниматель должен уметь рассчитывать издержки, выручку и прибыль своего предприятия?
11. Что такое метод бережливого производства?
12. Почему с помощью метода бережливого производства можно повысить эффективность бизнеса? Обоснуйте свой ответ.
13. Каковы основные правила создания нового бизнеса?
14. Из каких источников можно получить денежные средства, необходимые для реализации бизнес-идеи?
15. Каковы основные преимущества и недостатки таких организационно-правовых форм предприятий, как ИП, ООО и АО?

Раздел 7. Бизнес-планирование.

1. Для чего нужно составлять бизнес-план?
2. Какие основные разделы должен содержать бизнес-план?

Раздел 8. Личная финансовая безопасность

1. С какими рисками могут столкнуться владельцы сбережений?
2. Какие существуют способы защиты от этих рисков?
3. Что такое экономические циклы?
4. Каковы основные индикаторы фаз экономического цикла?
5. Как обеспечить себе финансовую «подушку безопасности» в случае наступления экономического кризиса?
6. Что такое финансовая пирамида?
7. Почему вкладывать деньги в финансовую пирамиду опасно?
8. Какие виды финансового мошенничества вам известны?
9. Как следует поступить, столкнувшись с финансовыми мошенниками, – оставить этот случай без внимания или заявить в правоохранительные органы?

Контролируемые компетенции: ОК₁- ОК₁₃

Критерии оценки:

« 5 » – показывает глубокое и полное знание и понимание всего программного материала, сущности рассматриваемых понятий, явлений и закономерностей, теорий, взаимосвязей; составляет полный и правильный ответ на основе изученного материала; выделяет главные положения, самостоятельно подтверждает ответ конкретными примерами, фактами; самостоятельно и аргументировано делает анализ, обобщения, выводы; составляет ответ в логической последовательности с использованием принятой терминологии; формулирует точное определение и истолкование основных понятий, законов, теорий; уверенно и безошибочно применяет полученные знания в решении проблем на творческом уровне; допускает не более одного недочёта, который легко исправляет по требованию преподавателя; имеет необходимые навыки работы с схемами, графиками, сопутствующими ответу.

« 4 » – показывает знания всего изученного программного материала; даёт правильный ответ на основе изученных теорий; допускает незначительные ошибки и недочёты при воспроизведении изученного материала, небольшие неточности при использовании научных терминов или в выводах, обобщениях из наблюдений; материал излагает в определённой логической последовательности, при этом допускает одну негрубую ошибку или не более двух недочётов, которые может исправить самостоятельно при требовании или небольшой помощи преподавателя; умеет самостоятельно выделять главные положения в изученном материале; не обладает достаточным навыком работы со справочной литературой, учебником, первоисточником (правильно ориентируется, но работает медленно).

« 3 » – усваивает основное содержание учебного материала, но имеет пробелы, не препятствующие дальнейшему усвоению программного материала; излагает материал несистематизированно, фрагментарно, не всегда последовательно; показывает недостаточную сформированность отдельных знаний и умений; слабо аргументирует выводы и обобщения, допускает ошибки при их формулировке; не использует в качестве доказательства выводы и обобщения из наблюдений, опытов или допускает ошибки при их изложении; даёт нечёткие определения понятий; отвечает неполно на вопросы преподавателя или воспроизводит содержание теоретического материала, но недостаточно понимает отдельные положения, имеющие важное значение в этом тексте.

« 2 » – не усваивает и не раскрывает основное содержание материала; не знает или не понимает значительную часть программного материала в пределах поставленных вопросов; не делает выводов и обобщений; имеет слабо сформированные и неполные знания, не умеет применять их при решении конкретных вопросов, задач, заданий по образцу; при ответе на один вопрос допускает более двух грубых ошибок, которые не может исправить даже при помощи преподавателя.

« 1 » – нет ответа.

4.2. Темы эссе (рефератов, докладов, сообщений)

Эссе.

1. Найдите в Интернете или в печатных изданиях информацию о банкротстве какой-либо российской или зарубежной компании. Опишите, чем занималась компания. Укажите, сколько в ней было сотрудников до банкротства.

Что стало причиной банкротства? Если банкротство произошло в период экономического кризиса, то какие фирмы стали его жертвами? Принимало ли государство меры для оздоровления компании? Какие последствия имело банкротство для сотрудников и (или) акционеров?

2. Найдите в Интернете пример успешного бизнеса, который требовал небольших инвестиций, и кратко опишите его.

Могли бы вы реализовать подобный проект? Какие навыки вам следует развить и какие знания приобрести, чтобы быть готовым его реализовать?

Контролируемые компетенции: ОК₅, ОК₉, ОК₁₁

Контроль выполнения данного вида самостоятельной работы осуществляется во время учебного занятия в виде проверки преподавателем письменного эссе (реферата, доклада, сообщения) или устного выступления обучающегося.

Критерии оценки:

« 5 » – баллов выставляется обучающемуся, если тема раскрыта всесторонне; материал подобран актуальный, изложен логично и последовательно; материал достаточно иллюстрирован достоверными примерами; презентация выстроена в соответствии с текстом выступления, аргументация и система доказательств корректны.

« 4 » – баллов выставляется обучающемуся, если тема раскрыта всесторонне; имеются неточности в терминологии и изложении, не искажающие содержание темы; материал подобран актуальный, но изложен с нарушением последовательности; недостаточно достоверных примеров.

« 3 » – баллов выставляется обучающемуся, если тема сообщения соответствует содержанию, но раскрыта не полностью; имеются серьёзные ошибки в терминологии и изложении, частично искажающие смысл содержания учебного материала; материал изложен непоследовательно и нелогично; недостаточно достоверных примеров.

« 2 » – баллов выставляется обучающемуся, если тема не соответствует содержанию, не раскрыта; подобран недостоверный материал; грубые ошибки в терминологии и изложении, полностью искажающие смысл содержания учебного материала; информация изложена нелогично; выводы неверные или отсутствуют.

4.3. Кейс-задача (задачи)

Кейс.

Изучите жизненную ситуацию и ответьте на вопросы.

Обманутые вкладчики обращаются к Президенту России

В середине июля 2012 г. стало известно, что клиенты «Мобилбанка» не могут получить деньги в банкоматах и отделениях финансовой организации. Эти проблемы представители банка объясняли «трудностями с ликвидностью». 9 августа ЦБ РФ отозвал у компании «Мобилбанк» лицензию на осуществление банковских операций. Финансовый регулятор заявил, что эта организация проводила высокорискованную кредитную политику, размещая средства в низкокачественные активы и не создавая адекватные резервы на случай возможных потерь, что привело к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства). Так, банк безосновательно скупал ценные бумаги (на момент отзыва лицензии они составляли порядка 50% активов финансовой организации). Убыток за год вырос с 17 до 113 млн руб. Банк нарушал нормативы, установленные ЦБ РФ (например, норматив достаточности капитала снизился до 6,75%, по другим данным – до 2%). «Мобилбанк» был создан в 1990 г. в Ижевске (Удмуртия). Имел филиал в Москве. Уставный капитал кредитной организации составлял 176,7 млн руб. Банк участвовал в системе страхования вкладов.

Вкладчики «Мобилбанк» провели митинг протеста. Они требовали от руководства банка выйти к ним. На митинге было собрано более 50 подписей под обращением к Президенту России Владимиру Путину и главе ЦБ РФ Сергею Игнатьеву.

«Все мы, вкладчики, имевшие на счетах «Мобилбанк» вложения более 700 тыс. руб., потеряли их безвозвратно. Мы не миллионеры и не олигархи, среди нас много людей, занимающихся малым бизнесом, менеджеров среднего звена, пенсионеров, которые в результате мошеннических действий владельцев банка потеряли свои накопления. Для большинства из нас это были единственные сбережения».

По материалам информационного агентства РБК – www.rbc.ru

Вопросы к тексту

1. Почему обманутые вкладчики пишут, что потеряли именно ту часть сбережений, которая превышала 700 тыс. руб.?
2. Есть ли у вкладчиков шанс вернуть оставшиеся деньги? Должно ли им помочь в этом государство?
3. Какие две ошибки совершили вкладчики, размещая средства в «Мобилбанке»?

4.4. Ситуационные задачи

Задача 1.

В таблице представлены активы и обязательства в банках страны Алексея, Ивана, Виктории и Константина.

Вкладчик	Банк		
	«Банк Транзит»	«ТремБАНК»	«НК-банк»
Алексей	*Вклад – 20 000 руб.	*Обезличенный металлический счёт – 20 000 руб. *Текущий счёт – 100 000 руб.	*Вклад – 250 000 руб. *Кредитная карта с балансом минус 40 000 руб.
Иван		*Вклад в филиале банка за границей-2000 евро	*Текущий счёт – 90 000 руб. *Кредит – 170 000 руб.
Виктория	*Вклад – 62 000 руб.	*Текущий счёт 100 000 руб. *Вклад – 540 000 руб.	*Вклад – 6000 евро
Константин	*Вклад – 73 000 руб.	*Текущий счёт – 300 000 руб. *Вклад в филиале банка в другом городе 600 000 руб.	*Вклад 1 – 500 000 руб. *Вклад 2 – 350 000 руб.

Банки «ТремБАНК» и «НК-банк» разорились. Текущий обменный курс составляет 75 руб. за евро. Предположим, что на все вклады Алексея, Ивана, Виктории и Константина к моменту отзыва лицензий у банков было начислено по 10%.

Ответьте на следующие вопросы:

1. Какую компенсацию может получить каждый из вкладчиков?
2. Что должны сделать вкладчики для получения компенсации, если АСВ на своём сайте объявило «Транзит» банком агентом?

Задача 2.

Медсестра Алла три года хранила свои сбережения на текущем счёте. На сколько процентов обесценились её сбережения с учётом инфляции прошлых лет?

Задача 3.

Теперь Алла хочет положить деньги на сберегательный вклад на два года под 9,5% годовых без капитализации. Какой номинальный прирост денежных средств (в процентах) она получит в конце срока действия договора? Каков будет прирост в реальном выражении (с учётом инфляции)?

Прогноз потребительской инфляции в России на следующие несколько лет можно найти на сайте Министерства экономического развития РФ (<http://econopoly.gov.ru>) в разделе «Макроэкономика». Значения инфляции за несколько прошлых лет есть на сайте Федеральной службы государственной статистики (Росстата) (www.gks.ru) в разделе «Цены».

Задача 4.

Вы хотите открыть вклад в банке сроком на два года. Определите самый выгодный из предложенных вариантов:

- А) вклад «Проще простого» – срок 24 месяца, 8% годовых без капитализации;
- Б) вклад «Продвинутый» – срок 24 месяца, 7,8% годовых с ежеквартальной капитализацией;
- В) вклад «Эксперт-плюс» – срок 24 месяца, 7,6% годовых с ежемесячной капитализацией.

Задача 5.

Родители решили сделать вклад в размере 100 тыс. руб., но в течение года им могут понадобиться 30 тыс. руб. на операцию бабушке. Банк предлагает вклады с возможностью частичного снятия средств под 7% годовых и без такой возможности – под 8% годовых. Рассчитайте количество денег на счёте родителей через год при всех возможных вариантах развития событий.

Прогнозируемое событие	Вклад под 7%, руб.	Два вклада под 8%, руб.
------------------------	--------------------	-------------------------

Операция нужна		
Операция не нужна		

Сделав расчёт, вы убедитесь, что родителям выгодно разбить вклад на две части, потому что они знают, сколько именно денег им может понадобиться. Чем точнее мы можем предсказать свои будущие расходы, тем выгоднее можно инвестировать средства.

Задача 5.

Родителям 30 тыс. руб. могут понадобиться не на операцию, а на ремонт крыши на даче после зимнего сезона. Нужен ремонт или нет, станет известно только в мае. А сейчас ноябрь. Ставки по полугодовым вкладам без частичного снятия составляют 7%. Родители могут положить 30 тыс. в банк на полгода и 70 тыс. руб. на год под 8%. Если в мае ремонт не понадобится, родители смогут продлить договор с банком ещё на полгода. Пусть в мае полугодовые ставки равны 7%. Сколько денег будет на счёте родителей через год? Определите, насколько этот вариант будет отличаться (окажется хуже или лучше) от двух годовых вкладов под 8% годовых, если:

А) ремонта не случится;

Б) ремонт всё-таки потребуется.

Ремонт нужен	
Ремонт не нужен	

Задача 6.

Распределите потенциальных заёмщиков по убыванию надёжности и объясните свой выбор.

А) Профессор, 45 лет, зарплата 40 тыс. руб. в месяц, есть машина и квартира.

Б) Индивидуальный предприниматель, 30 лет, может подтвердить доход от бизнеса 30 тыс. руб. в месяц за последние три месяца, в прошлом – два просроченных кредита.

В) Ученик колледжа, 21 год, поручителем выступает старший брат с доходом 30 тыс. руб. в месяц.

Г) Пенсионерка, 70 лет, владелица двухкомнатной квартиры и деревенского дома, пенсия + доход 15 тыс. руб. в месяц от сдачи квартиры.

Кому из заёмщиков банк, скорее всего, откажет в кредите и почему?

Задача 7.

Если клиент банка возьмёт 40 тыс. руб. в кредит на два года под 25% годовых при эффективной ставке по кредиту 30%, каков будет ежемесячный платёж? Если этот клиент просрочит 12-й и 13-й платежи и погасит их только вместе с 14-м платежом, а штраф за просроченный платёж составит 70% от суммы ежемесячного платежа, сколько всего он заплатит за два года?

Задача 8.

Компания ПАО «Супер-Эмитент» в ноябре 2016 г. разместила облигации номиналом 1000 руб. со сроком погашения через четыре года и купоном 18% годовых с выплатой раз в год.

За сколько вы готовы купить эту облигацию, если ставка дисконтирования 20%? А если ставка дисконтирования 15%?

Если вы купили эту облигацию за 962 руб., когда до погашения оставалось чуть меньше двух лет, и держали до конца срока, какова её чистая годовая доходность после уплаты налогов? Какова её доходность, если бы вы держали облигацию один год и один день и продали за 975 руб.?

Задача 9.

Семья Звёздочкиных взяла пять лет назад ипотечный кредит под 12% на 15 лет. Сумма кредита составляла 4 млн руб. За прошедшее время ставки по ипотеке упали, и Звёздочкины хотят рефинансировать свой заём.

На какую сумму им надо будет взять новую ипотеку?

Сегодня банк предлагает им эту сумму (1) под 10% годовых на 10 лет. Дополнительные взносы и комиссии составят 2% от стоимости кредита. *Эти 2% можно*

добавить к сумме кредита и тоже выплачивать постепенно. Будет ли выигрыш от рефинансирования кредита? Если да, то какой?

Если Звёздочкины готовы делать такие же ежемесячные взносы, как и раньше, на сколько они могут сократить срок нового кредита? Каков тогда будет выигрыш от рефинансирования?

Узнайте, какие процентные ставки по ипотечному кредиту предлагают банки вашего города. Имеет ли смысл Звёздочкиным рефинансировать свой кредит в реальных условиях? Если да, то оцените приблизительно, сколько они смогут сэкономить.

Задача 10.

Акции компаний «Ладья», «Ферзь» и «Пешка» стоят одинаково – по 20 руб. за штуку. Представим, что через месяц цена каждой акции может принимать одно из пяти представленных в таблице значений (с равной вероятностью).

«Ладья», руб.	«Ферзь», руб.	«Пешка», руб.
18	16	19
19	19	20
21	21	21
23	25	22
25	27	23

1. Какая компания предлагает самые доходные акции?
2. У какой акции риск наибольший, а у какой наименьший?
3. У вас есть 10 тыс. руб. Акции какой компании вы купите?

Свой выбор объясните.

Задача 11.

Компания ПАО «Супер-Эмитент» в ноябре 2016 г. разместила облигации номиналом 1000 руб. со сроком погашения через четыре года и купоном 18% годовых с выплатой раз в год.

1. За сколько вы готовы купить эту облигацию, если ставка дисконтирования 20%? А если ставка дисконтирования 15%?
2. Если вы купили эту облигацию за 962 руб., когда до погашения оставалось чуть меньше двух лет, и держали до конца срока, какова её чистая годовая доходность после уплаты налогов? Какова её доходность, если бы вы держали облигацию один год и один день и продали за 975 руб.?

Задача 12.

1. С помощью Интернета выясните, как менялся курс рубля по отношению к доллару на валютной бирже в течение дня.

2. Узнайте курс покупки и продажи доллара в ближайшем отделении банка. Чему равен спред? Попадает ли курс на валютной бирже в промежуток между курсом покупки и продажи доллара в банке?

Задача 13.

В таблице приведены различные способы пенсионного накопления. Распределите их по привлекательности по 6-балльной шкале (например, 1-е место – наиболее привлекательный способ пенсионного накопления, 6-е место – наименее привлекательный). Приготовьтесь обсудить заполненную таблицу на занятии.

Место	Способ накопления	Доходность	Надёжность	Простота и экономия времени
1 Индивидуальный счёт в НПФ				
2 Корпоративный пенсионный план				
3 Сберегательные вклады				
4 ПИФы				
5 Прямые				

инвестиции в фондовый рынок				
6 Недвижимость				

Контролируемые компетенции: ОК.₀₁ - ОК.₁₃.

Критерии оценки:

« 5 » – баллов выставляется обучающемуся, если выполнены все задания в работе и процент правильности хода решения и вычислений не менее 85%; аккуратное оформление выполняемой работы; обоснованные выводы, правильная и полная интерпретация выводов, студент аргументированно обосновывает свою точку зрения, обобщает материал.

« 4 » – баллов выставляется обучающемуся, если выполнено не менее 70% заданий и ход решения правильный; незначительные погрешности в оформлении работы; правильная, но неполная интерпретация выводов.

« 3 » – баллов выставляется обучающемуся, если выполнено не менее 55% всех заданий, подход к решению правильный, но есть ошибки; значительные погрешности в оформлении работы; неполная интерпретация выводов.

« 2 » – баллов выставляется обучающемуся, если выполнено менее 55 % всех заданий, решение содержит грубые ошибки; неаккуратное оформление работы; неправильная интерпретация выводов либо их отсутствие.

4.5. Тестовые задания

Раздел 1. Банки Банковская система.

1-вариант

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. Банковская система России включает:
 - а) Центральный банк РФ
 - б) кредитные организации РФ
 - в) страховые компании РФ
 - г) филиалы и представительства иностранных банков на территории РФ
 2. К активным операциям банка относятся:
 - а) текущие счета и вклады до востребования (в том числе дебетовые пластиковые карты)
 - б) сберегательные вклады
 - в) кредиты физическим лицам (в том числе ипотечные)
 - г) именные сберегательные сертификаты
 - д) кредиты организациям
 - е) счета в других коммерческих банках и центральном банке
 - ж) займы у других коммерческих банков и у центрального банка
 - з) покупка ценных бумаг, выпускаемых организациями (акции, облигации, векселя)
 - и) покупка государственных облигаций
 - к) счета клиентов в драгоценных металлах
 3. Функции и услуги ЦБ РФ:
 - а) депозитные продукты (вклады для получения доходов от свободных денег)
 - б) выдача краткосрочных кредитов коммерческим банкам
 - в) перевод денег со счетов клиентов – физических лиц
 - г) выпуск наличных денег
 - д) выдача и отзыв лицензий на осуществление банковских операций
 - е) денежные переводы по поручению физических лиц
 - ж) надзор за деятельностью банков
 - з) определение правил проведения банковских операций
 - и) взимание налогов
 4. Операции, которые можно совершать с помощью дебетовой карты, – это:
 - а) оплата покупок в магазинах
 - б) получение кредита
 - в) оплата покупок в Интернете
 - г) снятие наличных
 - д) пополнение счёта мобильного телефона, коммунальные платежи
 - е) денежные переводы в банкоматах как своего, так и других банков
 - ж) снятие наличных сверх дневного лимита, установленного банком
 5. По сравнению с банковским кредитом кредитная карта:
 - а) позволяет занимать деньги на короткий срок без процентов (при условии возврата в течение льготного периода)
 - б) не подходит для займа на длительный срок из-за очень высокой процентной ставки
 - в) не позволяет делать большие займы
 - г) дисциплинирует заёмщика хуже, чем кредит, потому что не предполагает чёткого графика выплат
 - д) позволяет занимать деньги без прихода в банк, предъявления документов и объяснения целей займа
- Вставьте пропущенные слова.*
6. Сберегательный вклад – это банковская услуга, по которой банк принимает (1)..... на заранее оговорённый срок и по истечении срока (2)..... .
 7. Процентная ставка по кредиту – это плата, получаемая (1)..... от (2)..... за (3)..... .

Решите задачи.

8. Вы положили 50 тыс. руб. на сберегательный счёт на полтора года под 9% годовых с капитализацией каждые полгода.

Какой доход вы получите в конце указанного срока? Какой доход принесёт вклад без капитализации процентов? Какой вклад выгоднее?

9. Ваша тётя выиграла в лотерею. После уплаты налогов она получила 200 тыс. руб. Тётя решила накопить на покупку автомобиля. На выигранные деньги она купила паи ПИФа с доходностью в первый год 20%, во второй год 3%, а в третий год –2%.

Каков будет её доход (потери) в реальном выражении (без учёта подоходного налога), если уровень инфляции в стране составит 6% в год?

2-вариант

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. Основные функции Центрального банка РФ:

- а) развитие и укрепление банковской системы страны
- б) приём вкладов от физических лиц
- в) поддержка устойчивости национальной платёжной системы
- г) выдача кредитов промышленным предприятиям

2. К пассивным операциям банка относятся:

- а) текущие счета и вклады до востребования (в том числе дебетовые пластиковые карты)
- б) сберегательные вклады
- в) кредиты физическим лицам (в том числе ипотечные)
- г) именные сберегательные сертификаты
- д) кредиты организациям
- е) счета в других коммерческих банках и центральном банке
- ж) займы у других коммерческих банков и у центрального банка
- з) покупка ценных бумаг, выпускаемых организациями (акции, облигации, векселя)
- и) покупка государственных облигаций
- к) счета клиентов в драгоценных металлах

3. Услуги коммерческого банка – это:

- а) депозитные продукты (вклады для получения доходов от свободных денег);
- б) кредитование населения – выдача кредитов разных видов (в том числе ипотечного кредита)
- в) перевод денег со счетов клиентов
- г) выпуск наличных денег
- д) открытие и обслуживание счетов
- е) денежные переводы по поручению физических лиц без открытия банковских счетов
- ж) приём коммунальных платежей
- з) социальная помощь населению
- и) взимание налогов

4. Операции, которые можно совершать с помощью кредитной карты, – это:

- а) оплата покупок в магазинах
- б) денежные переводы на различные банковские счета
- в) оплата покупок в Интернете
- г) снятие наличных
- д) пополнение счёта мобильного телефона, коммунальные платежи
- е) денежные переводы через различные платёжные системы
- ж) получение кредита

5. По сравнению с банковскими вкладами паи ПИФов:

- а) предполагают получение более высокого дохода
- б) приносят нефиксированный доход
- в) более рискованное вложение средств – деньги можно потерять

- г) приносят фиксированный процентный доход
- д) предполагают получение более низкого дохода

Вставьте пропущенные слова.

6. Процентная ставка по вкладу – это процент, уплачиваемый (1).....за (2)
7. Банковский кредит – это услуга, при которой банк выдаёт (1)..... лицу во (2)..... определённую сумму денег с условием (3)..... .

Решите задачи.

8. Вы положили 50 тыс. руб. на сберегательный счёт на три года под 11% годовых с ежегодной капитализацией.

Какой доход вы получите в конце указанного срока? Какой доход принесёт вклад без капитализации процентов? Какой вклад выгоднее?

9. Писатель получил за книгу гонорар в размере 300 тыс. руб. На эти деньги он купил паи ПИФа с доходностью в первый год 10%, во второй год 5%, а в третий год –8%.

Каков будет доход (потери) писателя в реальном выражении (без учёта подоходного налога), если уровень инфляции в стране составит 5% в год?

Раздел 2. Фондовый и валютный рынки.

1-вариант

Отметьте правильный ответ.

1. Диверсификация помогает:
 - а) повысить доходность портфеля инвестиций;
 - б) сократить несистематический риск инвестиционного портфеля;
 - в) устранить неопределённость;
 - г) сократить систематический риск инвестиционного портфеля.
2. Акции приносят доход за счёт:
 - а) купонов и роста номинальной стоимости;
 - б) роста цены и дивидендов;
 - в) процентов и роста цены;
 - г) купонов и дивидендов.
3. Голубые фишки – это:
 - а) государственные облигации;
 - б) акции крупных и надёжных компаний;
 - в) акции быстро растущих инновационных компаний;
 - г) облигации, дающие право голоса на собрании акционеров.
4. Пассивное инвестирование:
 - а) рискованнее активного инвестирования;
 - б) требует анализа каждой конкретной компании и включения в портфель самых перспективных ценных бумаг;
 - в) основано на диверсификации и снижении риска (по сравнению с активным инвестированием);
 - г) не применяется управляющими компаниями ПИФов.
5. Торговля с использованием плеча является рискованной, так как она:
 - а) позволяет инвестировать в биржевой индекс;
 - б) не даёт возможности продать валюту раньше установленного срока;
 - в) запрещена законом;
 - г) позволяет тратить трейдеру больше средств, чем у него есть.
6. Если в течение дня 10 раз купить и 10 раз продать 1000 долларов, скорее всего вы:
 - а) потеряете на спреде;
 - б) потеряете, потому что ваши активные действия приведут к подорожанию доллара;
 - в) выиграете на спреде;
 - г) выиграете, потому что ваши активные действия приведут к подорожанию доллара.

2-вариант

Отметьте правильный ответ.

1. Сократить риски инвестиционного портфеля поможет:
 - а) диверсификация;
 - б) тщательный анализ компаний до включения их ценных бумаг в инвестиционный портфель;
 - в) долгосрочная инвестиционная стратегия;
 - г) всё перечисленное.
2. Облигации приносят доход за счёт:
 - а) купонов;
 - б) роста цены;
 - в) дисконта цены покупки по отношению к номинальной стоимости;
 - г) всего перечисленного.
3. Преимущество голубых фишек в том, что:
 - а) они приносят очень высокий доход;
 - б) они обладают низким риском по сравнению с другими акциями;
 - в) их цены движутся в направлении, обратном всему остальному рынку;
 - г) они дают право голоса на собрании акционеров.
4. Физические лица не могут покупать ценные бумаги через:
 - а) индивидуальный инвестиционный счёт;
 - б) брокера;
 - в) центральный банк;
 - г) управляющую компанию.
5. Рынок Форекс – это:
 - а) наиболее рискованный способ вложения средств;
 - б) наименее рискованный способ вложения средств;
 - в) более рискованный способ вложения средств, чем банковские вклады, но менее рискованный, чем фондовый рынок;
 - г) более рискованный способ вложения средств, чем облигации, но менее рискованный, чем акции.
6. Курсы валют на электронных торгах Форекс в течение дня:
 - а) устанавливает ЦБ;
 - б) колеблются случайным образом в границах валютного коридора;
 - в) определяются путём сопоставления заявок на покупку и продажу;
 - г) рассчитываются брокерами с использованием плеча.

Раздел 3. Страхование.

Вариант 1

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. Налоговая система Российской Федерации включает:
 - а) Министерство финансов РФ;
 - б) ЦБ РФ;
 - в) ФНС России;
 - г) Управления ФНС по субъектам Российской Федерации;
 - д) территориальные налоговые органы России;
 - е) Министерство экономического развития РФ.
2. Не являет(ют)ся объектом налогообложения:
 - а) доходы физических лиц;
 - б) государственные пособия;
 - в) прибыль организаций;
 - г) имущество, переходящее в порядке наследования;
 - д) транспорт;
 - е) недвижимое имущество.
3. Вид налога, уплачиваемый непосредственно физическими лицами, – это:
 - а) налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ);

- б) импортные пошлины;
 - в) налог на добавленную стоимость (НДС);
 - г) налог на имущество.
4. Вам не нужно подавать декларацию о доходах в налоговую инспекцию, если вы:
- а) получали доходы только в виде заработной платы по договору;
 - б) претендуете на налоговый вычет;
 - в) занимаетесь адвокатской практикой;
 - г) продали квартиру, полученную год назад в наследство от бабушки.

Вставьте пропущенные слова.

5. Налоговый вычет – это сумма, на которую (1)..... при (2)..... .

6. Примеры доходов физических лиц, которые облагаются налогом, – это

Решите задачи.

7. Михаил Шумов решил приобрести автомобиль. Он выбирает между автомобилем Toyota Land Cruiser мощностью 286 л. с. и автомобилем Nissan Pathfinder мощностью 240 л. с.

Определите:

1) размер транспортного налога, который Михаил заплатит за Toyota Land Cruiser, если ставка транспортного налога на автомобили мощностью свыше 250 л. с. составляет 150 руб. за одну лошадиную силу;

2) сколько Михаил сэкономит на налоге за три года, если выберет менее мощный автомобиль, при ставке транспортного налога на автомобили мощностью от 200 до 250 л. с. 75 руб. за одну лошадиную силу.

8*. В 2013 году Иванов Пётр купил квартиру стоимостью 1 500 000 руб. Его среднемесячная зарплата (начисленная) составила: в 2014 г. – 22 600 руб.; в 2015 г. – 29 300 руб.; в 2016 г. – 33 400 руб. Рассчитайте налоговый вычет (условный и полученный за три года).

Вариант 2

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. Уровни налогов в РФ:

- а) федеральные налоги и сборы;
- б) региональные налоги;
- в) районные налоги;
- г) городские налоги;
- д) поселковые налоги;
- е) местные налоги.

2. Стандартные и социальные налоговые вычеты не распространяются:

- а) на доходы родителей, на обеспечении которых находится несовершеннолетний ребёнок;
- б) на обучение налогоплательщика и очное обучение его ребёнка;
- в) на расходы на содержание имущества организаций;
- г) на лечение налогоплательщика и его несовершеннолетних детей;
- д) на добровольные взносы на финансирование будущей пенсии;
- е) на расходы на обслуживание транспортных средств.

3. Признётся налоговым резидентом РФ и должен платить НДФЛ по ставке 13%:

- а) сотрудник иностранной фирмы, который работает в офисе в Москве в течение девяти последних месяцев;
- б) американский рок-исполнитель, приехавший в Россию, чтобы дать концерт;
- в) студент из России, который уже год учится в Англии по обмену;
- г) сотрудник российской компании, который с февраля по сентябрь данного года был в командировке в Казахстане.

4. Не является доходом физического лица:

- а) процентный доход по вкладам в банке;
- б) заработная плата;

- в) сумма, полученная от продажи квартиры;
- г) изменение рыночной стоимости квартиры, которая находится в собственности лица и не продаётся.

Вставьте пропущенные слова.

5. Налог – это (1)....., взимаемый органами государственной власти с (2)..... в целях финансового обеспечения деятельности государства.

6. Ставка имущественного налога зависит от

Решите задачи.

7. Михаил Шумов решил приобрести автомобиль. Он выбирает между автомобилем Toyota Land Cruiser мощностью 286 л. с. и автомобилем Nissan Pathfinder мощностью 240 л. с.

Определите:

1) размер транспортного налога, который Михаил заплатит за Nissan Pathfinder, если ставка транспортного налога на автомобили мощностью от 200 до 250 л. с. составляет 75 руб. за одну лошадиную силу;

2) на сколько больше пришлось бы платить Михаилу, если бы он выбрал более мощный автомобиль, при ставке транспортного налога на автомобили мощностью свыше 250 л. с. 150 руб. за одну лошадиную силу.

8*. В семье четыре человека: мама, папа, сын-студент и дядя. Ежемесячная заработная плата до вычета налогов у мамы составляет 25 520 руб., у папы – 27 340 руб. Сын получает стипендию в размере 550 руб. в месяц, а дядя пенсию по инвалидности – 4620 руб. В этом месяце папа получил премию в размере 25 000 руб., а мама выиграла в лотерею 16 800 руб. Кроме того, семья получила дивиденды в размере 24 700 руб. Рассчитайте чистый доход семьи в этом месяце и выплаченный ею НДФЛ.

Раздел 4. Пенсионное обеспечение.

Вариант 1

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. В страховой пенсионный стаж засчитывается:

- а) время, в течение которого человек работал на фирме или был индивидуальным предпринимателем, вне зависимости от уплаты взносов в ПФР;
- б) время, в течение которого человек работал на фирме, за вычетом отпуска по уходу за детьми;
- в) время, в течение которого человек работал на фирме или был индивидуальным предпринимателем и делал регулярные отчисления в ПФР;
- г) время, в течение которого человек работал на фирме или был индивидуальным предпринимателем и делал регулярные отчисления в ПФР, за вычетом срока службы в армии.

2. Структура, занимающаяся пенсионными вопросами, на сайте которой можно найти все последние изменения пенсионного законодательства РФ, – это:

- а) Министерство экономического развития РФ;
- б) Министерство труда и социальной защиты РФ;
- в) Фонд социального страхования;
- г) Министерство по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий.

3. Не поможет вам эффективно использовать недвижимость как средство накопления на пенсию:

- а) покупка недвижимости в динамично развивающихся городах;
- б) покупка недвижимости на подъеме рынка и продажа во время экономического спада;
- в) страхование недвижимости;
- г) рефинансирование ипотеки.

4. Кому из перечисленных будущих пенсионеров удастся увеличить свою пенсию, если исходить из существующих на сегодняшний день принципов устройства пенсионной системы?

- а) Симоновой В.П., которая решила выйти на пенсию в 64 года;
- б) Венедиктову И.С., который прошёл курсы повышения квалификации и стал получать заработную плату на 25% больше прежней;
- в) Кислухину Р.П., перешедшему на работу в другую компанию с такой же заработной платой;
- г) Марининой Т.И., которая использовала средства материнского капитала для увеличения своей будущей пенсии;
- д) Бородиной Н.И., прекратившей трудовые отношения с работодателем и ставшей домохозяйкой.

5. Размер страховой пенсии по старости зависит:

- а) от стажа работы;
- б) от религиозной принадлежности;
- в) от размера официальной заработной платы;
- г) от занимаемой должности; д) от возраста обращения за назначением пенсии.

Вариант 2

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. Выплачивая «серую» зарплату, работодатель:

- а) лишает вас пенсионных накоплений;
- б) предполагает, что отчисления в ПФР вы будете делать самостоятельно;
- в) может платить вам меньше, потому что не надо вычитать НДФЛ;
- г) может перевести все ваши пенсионные накопления в НПФ без вашего ведома.

2. НПФ не может инвестировать ваши пенсионные накопления:

- а) в сберегательные вклады в банках;
- б) в акции и облигации;
- в) в акции только одной компании;
- г) в недвижимость.

3. Одно из преимуществ корпоративной пенсионной программы заключается в том, что:

- а) сотрудники сами определяют размер своих пенсионных накоплений;
- б) работодатель зачастую имеет больше знаний и навыков, чтобы выбрать наилучший НПФ;
- в) работодатель занимает у сотрудников средства, предназначенные для пенсионных накоплений, и отдаёт их с процентами через определённое время;
- г) сотрудники освобождаются от уплаты взносов в ПФР.

4. Кому из перечисленных будущих пенсионеров удастся увеличить свою пенсию, если исходить из существующих на сегодняшний день принципов устройства пенсионной системы?

- а) Сорокиной Н.П., которая уволилась с работы и решила стать домохозяйкой;
- б) Вороновой М.С., которая окончила курсы повышения квалификации по своей специальности, и работодатель поручил ей больший объём работы с увеличением заработной платы на 20%;
- в) Карпову С.В., решившему выйти на пенсию в 68 лет;
- г) Морякову П.В., который уволился с работы и решил заняться строительством дома в деревне, рассчитывая в будущем сдавать его дачникам в аренду;
- д) Полякову С.С., который уволился с низкооплачиваемой работы и стал успешным предпринимателем.

5. В качестве пенсионных накоплений можно использовать:

- а) материнский капитал;
- б) собственные взносы;
- в) страховые взносы работодателя;
- г) НДС;
- д) НДФЛ.

Раздел 5. Налог и налогообложение.

1-вариант

Отметьте правильный ответ.

1. Участие в системе ОМС не даёт вам право:
 - а) на выбор страховой компании;
 - б) на получение бесплатной первичной медико-санитарной помощи за пределами города проживания в РФ;
 - в) на выбор поликлиники и лечащего врача;
 - г) на бесплатное медицинское обслуживание за границей;
2. Система ДМС работает:
 - а) за счёт распределения рисков одного застрахованного на большую группу страхователей;
 - б) за счёт государственного финансирования;
 - в) за счёт диверсификации рисков и гарантий ССВ;
 - г) благодаря счастливому стечению обстоятельств.
3. В России к имущественному страхованию не относится:
 - а) каско;
 - б) ОСАГО;
 - в) ОМС;
 - г) страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам.
4. Если вы купили автомобиль, вы обязаны приобрести страховой полис:
 - а) каско;
 - б) ОСАГО;
 - в) ОМС;
 - г) ДМС.
5. Какое утверждение об ОСАГО является неверным?
 - а) владелец автомобиля обязан приобрести полис ОСАГО не позднее 10 дней после возникновения права владения транспортным средством;
 - б) полис ОСАГО можно приобрести в компании, занимающейся автострахованием;
 - в) владельцу полиса каско не обязательно приобретать полис ОСАГО;
 - г) приобретение полиса каско не освобождает от обязанности покупки полиса ОСАГО.

Напишите эссе на основе следующего высказывания.

6*. «Единственный заслуживающий доверия предсказатель судьбы, которого я когда-нибудь знал, – это агент по страхованию жизни» (Теодор Рузвельт).

Как вы понимаете смысл высказывания? Согласны ли вы с мнением автора? Представьте своё мнение.

Вариант 2

Отметьте правильный ответ.

1. Ваш полис ОМС действует:
 - а) только в вашей районной поликлинике;
 - б) только в вашем городе;
 - в) в любой лечебной организации на территории РФ, входящей в систему ОМС;
 - г) в любой стране мира.
2. Страховая компания рассчитывает стоимость полиса ДМС:
 - а) в зависимости от водительского стажа клиента;
 - б) в зависимости от возраста и состояния здоровья клиента;
 - в) в зависимости от стоимости полиса ОМС;
 - г) по постановлениям Министерства здравоохранения РФ.
3. Страхование жизни – это:
 - а) вид страхования гражданской ответственности;
 - б) вид обязательного медицинского страхования;
 - в) вид личного страхования и способ накопления сбережений;
 - г) вид добровольного медицинского страхования.
4. Чтобы пользоваться автомобилем, необходимы:

- а) водительское удостоверение и полис ОСАГО;
- б) водительское удостоверение и полис ДМС;
- в) только водительское удостоверение;
- г) полисы обязательного страхования: ОСАГО и ОМС.

5. Какое утверждение о каско является неверным?

- а) Чем больше стаж водителя, тем дешевле обойдётся ему полис каско;
- б) Чем меньше стаж водителя, тем дороже обойдётся ему полис каско;
- в) Отсутствие на автомобиле противоугонных систем повышает цену страхования по риску «угон»;
- г) Отсутствие у водителя страховых случаев повышает цену страхования по риску «ущерб».

Напишите эссе на основе следующего высказывания.

6*. «То, что раньше для рыцаря был укреплённый замок, сегодня для рядового гражданина являет социальное страхование» (*Вильгельм Швобель*). Как вы понимаете смысл высказывания? Согласны ли вы с мнением автора? Выскажите своё мнение.

Раздел 8. Личная финансовая безопасность.

Вариант 1

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. Стартапы – это:

- а) все новые коммерческие проекты;
- б) новые инновационные коммерческие проекты, созданные с целью получения прибыли от бизнеса после его быстрого и успешного развития;
- в) коммерческие проекты крупных компаний;
- г) инновационные проекты, не предусматривающие создание бизнеса и получение прибыли.

2. Основные преимущества ИП по сравнению с ООО:

- а) несложная регистрация и процедура ликвидации бизнеса;
- б) участники не отвечают по обязательствам компании своим имуществом;
- в) не уплачивается налог на имущество предприятия;
- г) возможность выбрать упрощённую систему налогообложения.

3. Бизнес-план должен содержать:

- а) описание целей и задач проекта;
- б) календарный план;
- в) историческую справку о развитии бизнеса в мире;
- г) план маркетинга.

Решите задачи и выполните задание.

4. Елена решила открыть ветеринарную клинику «Усы, лапы и хвост», которая будет заниматься лечением кошек и собак в городе Н-ске. В городе проживает 200 000 жителей, или 60 000 семей. Елена узнала, что в России каждая третья семья имеет кошку и каждая десятая – собаку. Она оценила, что средние затраты на ветеринарные услуги на одного питомца составляют 500 руб. в год, не считая лекарств.

Определите, чему равен объём рынка ветеринарных услуг для кошек и собак в Н-ске?

5. Предприниматель открыл в центре Санкт-Петербурга магазин по продаже сувениров и украшений. Бизнес шёл неплохо, но помещение было маленьким. Недавно предприниматель узнал, что в 500 метрах от магазина в отеле, находящемся на пересечении туристических путей, сдаётся помещение площадью в 3 раза больше, но и арендная плата в 2 раза выше. Ему нужно срочно принять решение об аренде.

Приведите аргументы за аренду нового помещения.

6. Сеть магазинов «Бегущий человек» занимается продажей спортивной обуви. Основная часть магазинов расположена в небольших городах. Директор по маркетингу хочет определить, стоит ли открывать магазин в посёлке Лаптево с населением 8000 человек. Для этого ему необходимо оценить объём рынка. По опыту работы в других населённых пунктах он определил, что примерно 50% жителей сёл не покупает спортивную обувь, а

оставшиеся 50% покупают в среднем одну пару спортивной обуви в год. При этом половина из них за покупкой поедет в город, независимо от того, есть ли в селе магазин спортивной обуви или нет, поскольку выбор в городе больше.

Определите:

- 1) чему равен объём рынка посёлка Лаптево, если средняя стоимость пары спортивной обуви составляет 2000 руб.;
- 2) стоит ли открывать магазин в Лаптево, если содержание магазина обходится в 2 млн руб. в год, а средняя наценка сети на пару обуви – 800 руб.

Вариант 2

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. Главное качество, отличающее стартапы от других бизнес-проектов, – это:
 - а) наличие большого собственного капитала для открытия и развития бизнеса;
 - б) копирование уже запущенных проектов;
 - в) отсутствие капитала на развитие бизнеса;
 - г) новаторство.
2. Основные преимущества ООО по сравнению с АО:
 - а) владение акциями своей компании;
 - б) выходя из компании, участники имеют право на выплату своей доли в уставном капитале;
 - в) не уплачивается налог на имущество предприятия;
 - г) возможность выбрать упрощённую систему налогообложения.
3. При регистрации фирмы необходимо:
 - а) составить бизнес-план;
 - б) определить виды деятельности;
 - в) найти финансирование; г) выбрать форму предприятия.

Решите задачи и выполните задание.

4. Елена решила открыть ветеринарную клинику «Усы, лапы и хвост», которая будет заниматься лечением кошек и собак в городе Н-ске. В городе проживает 200 000 жителей, или 60 000 семей. Елена узнала, что в России каждая третья семья имеет кошку и каждая десятая – собаку. Она оценила, что средние затраты на ветеринарные услуги на одного питомца составляют 500 руб. в год, не считая лекарств. В Н-ске уже работают четыре ветеринарные клиники, поэтому Елена рассчитывает в будущем получить долю рынка 10–20%.

Если затраты на содержание клиники составят 1 млн руб., то чему будет равна прибыль при худшем и лучшем варианте развития рынка?

5. Предприниматель открыл в центре Санкт-Петербурга магазин по продаже сувениров и украшений. Бизнес шёл неплохо, но помещение было маленьким. Недавно предприниматель узнал, что в 500 метрах от магазина в отеле, находящемся на пересечении туристических путей, сдаётся помещение площадью в 3 раза больше, но и арендная плата в 2 раза выше. Ему нужно срочно принять решение об аренде.

Приведите аргументы против аренды нового помещения.

6. Предприниматель собирается открыть кафе в районном центре. Он определил, что подобное кафе посещает около 20 человек в день, а стоимость средней покупки составляет 300 руб.

Выгодно ли предпринимателю открывать кафе, если аренда помещения обойдётся в 45 тыс. руб. в месяц, расходы на заработную плату наёмным работникам составят 65 тыс. руб. в месяц, а затраты на продукты и расходные материалы – около 60 тыс. руб. в месяц?

Контролируемые компетенции: ОК.₀₁.- ОК.₁₃.

Ключи к тестам 1 раздела

1 – вариант

№ вопроса	Правильный ответ
1.	А Б Г
2.	В Д Е З И
3.	Б Г Д Ж З
4.	А В Г Д Е
5.	А Д
6.	(1) у клиента на хранение деньги; (2) возвращает эти деньги с начисленным по вкладу процентным доходом (процентом).
7.	(1) банком; (2) заёмщика; (3) пользование заёмными средствами (включая платежи за оказанные при выдаче кредита услуги)
8.	Вклад с капитализацией: $50\,000 \cdot (1 + 0,09 : 2)^3 = 57\,058,3$ (руб.). Доход по вкладу составит: $57\,058,3 - 50\,000 = 7\,058,3$ (руб.). Доход по вкладу без капитализации: $50\,000 \cdot 0,09 \cdot 1,5 = 6\,750$ (руб.). Вклад с капитализацией выгоднее простого вклада
9.	Доход в реальном выражении: $200\,000 \cdot (1,2 \cdot 1,03 \times 0,98 : 1,063 - 1) = 3\,402,81$ (руб.)

2 - вариант

№ вопроса	Правильный ответ
1.	А В
2.	А Б Г Ж К
3.	А Б В Д Е Ж
4.	А В Г Д Ж
5.	Б В
6.	(1) банком клиенту; (2) использование денег, размещённых на его вкладе.
7.	(1) физическому или юридическому; (2) временное пользование; (3) её возврата через оговорённый срок с процентами.
8.	Вклад с капитализацией: $50\,000 \cdot (1 + 0,11)^3 = 68\,381,5$ (руб.). Доход по вкладу составит: $68\,381,5 - 50\,000 = 18\,381,5$ (руб.). Доход по вкладу без капитализации: $50\,000 \cdot 0,11 \cdot 3 = 16\,500$ (руб.). Вклад с капитализацией выгоднее простого вклада.
9.	Потери писателя в реальном выражении: $300\,000 \cdot (1,1 \cdot 1,05 \times 0,92 : 1,053 - 1) = -24\,625,86$ (руб.).

Ключи к тестам 2 раздела

1 – вариант

№ вопроса	Правильный ответ
1.	Б
2.	Б
3.	Б
4.	В
5.	Г
6.	А

2 - вариант

№ вопроса	Правильный ответ
1.	Г
2.	Г
3.	Б
4.	В
5.	А
6.	В

Ключи к тестам 3 раздела

1 – вариант

№ вопроса	Правильный ответ
1.	А В Г Д
2.	Б Г
3.	Г
4.	А
5.	(1) уменьшается налоговая база; (2) выполнении некоторых условий.
6.	6. Заработная плата, доход от сдачи жилья в аренду, выигрыш в лотерею и др.
7.	1) $286 \cdot 150 = 42\,900$ (руб.); 2) Михаил будет экономить $24\,900$ руб. в год: $42\,900 - (240 \cdot 75) = 42\,900 - 18\,000$. За три года экономия на транспортном налоге: $24\,900 \cdot 3 = 74\,700$ (руб.).
8.	Условный налоговый вычет: $1\,500\,000 \cdot 0,13 = 195\,000$ (руб.). Налоговый вычет, полученный за три года, – $133\,068$ руб.: • в 2014 г.: $22\,600 \cdot 0,13 \cdot 12$

2 - вариант

№ вопроса	Правильный ответ
1.	А Б Е
2.	В Е
3.	А
4.	Г
5.	1) обязательный платёж; 2) организаций и физических лиц.
6.	Кадастровой стоимости недвижимости и региона проживания.
7.	1) $240 \cdot 75 = 18\,000$ (руб.); 2) Михаилу пришлось бы платить $42\,900$ руб. в год ($286 \cdot 150$), что на $24\,900$ руб. больше, чем транспортный налог на Nissan Pathfinder.
8.	Общий доход семьи: $25\,520 + 27\,340 + 550 + 4620 + 25\,000 + 16\,800 + 24\,700 = 124\,530$ (руб.). Выплаченный НДФЛ составил $17\,812,8$ руб.: • налог за

	= 35 256 (руб.); • в 2015 г.: $29\,300 \cdot 0,13 \cdot 12 = 45\,708$ (руб.); • в 2016 г.: $33\,400 \cdot 0,13 \cdot 12 = 52\,104$ (руб.).		заработную плату папы и мамы и премию мамы: $(25\,520 + 27\,340 + 25\,000) \cdot 0,13 = 10\,121,8$ (руб.); • налог на выигрыш в лотерею: $(16\,800 - 4000) \cdot 0,35 = 4480$ (руб.); • налог на дивидендный доход: $24\,700 \cdot 0,13 = 3211$ (руб.). Чистый доход семьи: $124\,530 - 17\,812,8 = 106\,717,2$ (руб.).
--	--	--	---

Ключи к тестам 4 раздела

1 – вариант

№ вопроса	Правильный ответ
1.	В
2.	Б
3.	Б
4.	А Б Г
5.	А В Д

2 - вариант

№ вопроса	Правильный ответ
1.	А
2.	В
3.	Б
4.	Б В Д
5.	А Б

Ключи к тестам 5 раздела

1 – вариант

№ вопроса	Правильный ответ
1.	Г
2.	А
3.	В
4.	Б
5.	В
6.	Критерии оценивания: 1) использованы знания, полученные при изучении модуля 3; 2) использован личный опыт обучающегося или его семьи; 3) отмечена необходимость добровольного и обязательного страхования в различных сферах жизни и его потенциальные выгоды; 4) представлено собственное мнение обучающегося.

2 - вариант

№ вопроса	Правильный ответ
1.	В
2.	Б
3.	В
4.	А
5.	Г
6.	Критерии оценивания: 1) использованы знания, полученные при изучении модуля 3; 2) использован личный опыт обучающегося или его семьи; 3) отмечена необходимость добровольного и обязательного страхования в различных сферах жизни и его потенциальные выгоды; 4) представлено собственное мнение обучающегося.

Ключи к тестам 8 раздела

1 – вариант

№ вопроса	Правильный ответ
1.	Б
2.	А В
3.	А Г
4.	Количество домашних кошек и собак в Н-ске: $60\,000 : 3 + 60\,000 : 10 = 26\,000$. Объём рынка: $26\,000 \cdot 500 = 13\,000\,000$ (руб.).
5.	Аргументы за: 1) отель находится рядом с магазином, поэтому при переезде постоянные клиенты будут сохранены; 2) поскольку новый магазин будет находиться на пересечении туристических троп, увеличится

2 - вариант

№ вопроса	Правильный ответ
1.	Г
2.	Б
3.	Б Г
4.	Выручка при лучшем варианте развития рынка: $13\,000\,000 \times 0,2 = 2\,600\,000$ (руб.); выручка при худшем варианте развития рынка: $13\,000\,000 \cdot 0,1 = 1\,300\,000$ (руб.). Прибыль при лучшем варианте развития рынка: $2\,600\,000 - 1\,000\,000 = 1\,600\,000$ (руб.); прибыль при худшем варианте развития рынка: $1\,300\,000 - 1\,000\,000 = 300\,000$ (руб.).
5.	Аргументы против: 1) арендная плата в 2 раза выше; 2) недостаточно времени для анализа ситуации и определения вариантов возможной прибыли или убытка; 3) дополнительные расходы при переезде.

	прибыль; 3) площадь нового магазина больше, а значит, можно увеличить ассортимент товаров.		
6.	1) в Лаптево будет продаваться 2000 пар обуви в год ($8000 : 2 : 2$); объём рынка: $2000 \cdot 2000 = 4\,000\,000$ (руб.); 2) прибыль: $2000 \cdot 800 - 2\,000\,000 = 1\,600\,000 - 2\,000\,000 = -400\,000$ (руб.), т. е. открывать магазин в Лаптево нецелесообразно.	6.	Средняя ежедневная выручка составит 6000 руб. ($20 \cdot 300$), ежемесячный доход равен 180 000 руб. ($6000 \cdot 30$), чистый доход в месяц равен 10 000 руб. ($180\,000 - 45\,000 - 65\,000 - 60\,000$). Поэтому открывать кафе не стоит – оно принесёт незначительную прибыль, если невозможно снизить расходы или увеличить среднюю стоимость покупки / чека.

Критерии оценки:

« 5 » – от 86 % до 100 % правильных ответов.

« 4 » – от 76 % до 85 % правильных ответов.

« 3 » – от 61 % до 75 % правильных ответов.

« 2 » – менее 61% правильных ответов.

Таблица 3 - Форма информационной карты банка тестовых заданий

Наименование разделов	Всего ТЗ	Количество форм ТЗ				Контролируемые компетенции
		Открытого типа	Закрытого типа	На соответствие	Упорядочение	
Раздел 1. Банк. Банковская система.	18	<i>8</i>	<i>10</i>	-	-	ОК.02., ОК.03.,ОК.05
Раздел 2. Фондовый и валютный рынки.	12	-	<i>12</i>	-	-	ОК.02., ОК.03.,ОК.05
Раздел 3. Страхование.	16	<i>8</i>	<i>8</i>	-	-	ОК.02., ОК.03.,ОК.05
Раздел 4. Пенсионная система Российской Федерации.	10	-	<i>10</i>	-	-	ОК.02., ОК.03.,ОК.05
Раздел 5. Налог и налогообложение	12	<i>2</i>	<i>10</i>	-	-	ОК.02., ОК.03.,ОК.05
Раздел 7. Личная финансовая безопасность.	12	<i>6</i>	<i>6</i>	-	-	ОК.02., ОК.03.,ОК.05

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ ЗАЩИТА ПРОЕКТА/БЕЗНЕС-ПЛАНА

Темы проектов:

1. Функции денег в экономической системе.
2. Наличное денежное обращение.
3. Безналичное денежное обращение.
4. Причины возникновения и развития инфляции.
5. Государственные органы власти, вовлеченные в процесс формирования и принятия бюджета.
6. Бюджетный дефицит и способы его покрытия.
7. Функции Центрального банка в экономической системе.
8. Функции коммерческих банков в экономической системе.
9. Функции кредита в экономической системе.
10. Государственная кредитно – денежная политика.
11. Понятие и элементы налоговой системы.
12. Права и обязанности налогоплательщиков.
13. Права и обязанности налоговых органов.
14. Ответственность за нарушение налогового законодательства.
15. Система государственного пенсионного обеспечения.
16. Негосударственные пенсионные фонды.
17. Роль и задачи пенсионного фонда РФ.
18. Роль страховых компаний в экономической системе.
19. Система социальной защиты в РФ.
20. Виды социальной защиты.
21. Системе личного страхования.
22. Системе имущественного страхования.
23. Системе страхования ответственности.
24. Системе страхования рисков.
25. Бизнес-план.

ОЦЕНОЧНЫЙ ЛИСТ ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОГО ЗАЧЕТА ОП.11 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Студента (-тки): _____ группы _____
Тема проекта: _____

Критерии оценки содержания проекта	Содержания критерии оценки	Максимальное количество баллов	Количество баллов
Актуальность поставленной проблемы (до 4 баллов)	Аргументированность актуальности	0-1	
	Определение целей	0-1	
	Определение и решение поставленных задач	0-1	
	Новизна работы	0-1	
Теоретическая и/или практическая ценность (до 7 баллов)	Возможность применения на практике результатов проектной деятельности	0-2	
	Соответствие заявленной теме, целям и задачам проекта	0-2	
	Проделанная работа решает проблемные теоретические вопросы в определенной научной области	0-2	
	Автор в работе указал теоретическую и/или практическую значимость	0-1	

Качество содержания проектной работы (до 6 баллов)	Структурированность и логичность, которая обеспечивает понимание и доступность содержания	0-2	
	Выводы работы соответствуют поставленным целям	0-2	
	Наличие исследовательского аспекта в работе	0-2	
Оформление работы (до 9 баллов)	Титульный лист	0-1	
	Оформление оглавления, заголовков разделов, подразделов	0-2	
	Оформление рисунков, графиков, схем, таблиц, приложений	0-2	
	Информационные источники	0-2	
	Форматирование текста, нумерация и параметры страниц	0-2	
Итого		26	
Критерии оценки защиты проекта	Содержания критерии оценки	Максимальное количество баллов	Количество баллов
Презентация проекта	Структура презентации	0-2	
	Оформление слайдов	0-2	
	Представление информации	0-3	
Грамотность речи, владение специальной терминологией по теме работы в выступлении (до 12 баллов)	Грамотность речи	0-3	
	Владение специальной терминологией	0-3	
	Ответы на вопросы	0-3	
Итого		16	
Всего		42	

Оценка _____ : _____ / _____ /
подписьФ.И.О.
 _____ / _____ /
подписьФ.И.О.
 _____ / _____ /
подписьФ.И.О.
 _____ 2023 г.

Таблица соответствия

Баллы индивидуального проекта	Оценка по пятибалльной системе
35-42	5 (отлично)
31-34	4 (хорошо)
26-30	3 (удовлетворительно)
меньше 26	2 (неудовлетворительно)