

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»

**Трехгорный технологический институт-**

филиал федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования

«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»

**(ТТИ НИЯУ МИФИ)**

**УТВЕРЖДАЮ**

Зам. директора

Т.В. Труфанова

«29» января 2025 г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**СГЦ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Специальность: **34.02.01 Сестринское дело**

Квалификация выпускника: **медицинская сестра/ медицинский брат**

Форма обучения: **очная**

г. Трехгорный  
2025

## Содержание

1 Паспорт фонда оценочных средств .....	4
2 Результаты освоения учебной дисциплины .....	6
3 Оценка освоения теоретического курса учебной дисциплины .....	12
4 Контроль и оценка результатов освоения «Основы бережливого производства».....	14

## **1 Паспорт фонда оценочных средств учебной дисциплины СГЦ.06 «Основы финансовой грамотности»**

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «История России».

ФОС включает контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме контрольной работы.

ФОС разработан на основании следующих документов:

– Федерального государственного образовательного стандарта по специальности 34.02.01 «Сестринское дело», утвержденного приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 04 июля 2022 г. № 527;

– программы подготовки специалистов среднего звена по специальности СПО 34.02.01 «Сестринское дело».

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

Результатом освоения программы учебной дисциплины является овладение обучающимися общими (ОК) компетенциями:

**ОК.02** Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.

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

**ОК.04** Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.

С целью овладения соответствующими общими компетенциями обучающийся в ходе освоения учебной дисциплины должен иметь **знания (З)** и **умения (У)**.

<b>Результаты обучения: умения, знания</b>	<b>Осваиваемые компетенции</b>
<b>Уметь:</b>	
У1. анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;	ОК.02 ОК.03 ОК.04
У2. применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;	ОК.02 ОК.03 ОК.04
У3. сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;	ОК.02 ОК.03 ОК.04
У4. грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;	ОК.02 ОК.03 ОК.04
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.);	ОК.02 ОК.03 ОК.04
У6. использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;	ОК.02 ОК.03 ОК.04
У7. определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;	ОК.02 ОК.03 ОК.04
У8. применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;	ОК.02 ОК.03 ОК.04
У9. применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита;	ОК.02 ОК.03 ОК.04
У10. определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию.	ОК.02 ОК.03 ОК.04
<b>Знать:</b>	
З1. экономические явления и процессы общественной жизни;	ОК.03 ОК.04
З2. структуру семейного бюджета и экономику семьи;	ОК.03 ОК.04
З3. депозит и кредит;	ОК.03 ОК.04
З4. накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане;	ОК.03 ОК.04
З5. расчетно-кассовые операции. Хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания;	ОК.03 ОК.04
З6. пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;	ОК.03 ОК.04

37. Виды ценных бумаг;	ОК.03 ОК.04
38. сферы применения различных форм денег;	ОК.03 ОК.04
39. основные элементы банковской системы;	ОК.03 ОК.04
310. виды платежных средств;	ОК.03 ОК.04
311. Налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация);	ОК.03 ОК.04
312. правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг; признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.	ОК.03 ОК.04

## 2 Результаты освоения учебной дисциплины

Текущий контроль по учебной дисциплине производится с использованием тестовых заданий и практических работ.

Критерии оценки тестовых заданий.

Процент выполнения задания:

- 90 % и более – отлично;
- От 75 до 89 % – хорошо;
- от 60 до 74 % – удовлетворительно;
- менее 60 % – неудовлетворительно.

Критерии оценки выполнения практических заданий.

Оценка 5 – «отлично» выставляется, если студент выполнил 100 % задания, демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме практической работы, определяет взаимосвязи между показателями задания, дает правильный алгоритм выполнения поставленной задачи, самостоятельно делает необходимые выводы и обобщения по полученным результатам, дает четкие ответы на вопросы.

Оценка 4 – «хорошо» ставится, если студент выполнил не менее 75 % задания, демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме практической работы, допуская незначительные неточности в алгоритме при выполнении задания, дает не совсем полный ответ на вопросы.

Оценка 3 – «удовлетворительно» ставится, если студент выполнил не менее 50 % задания, затрудняется с правильной оценкой предложенного задания,

дает неполный ответ, требующий наводящих вопросов преподавателя, выбор алгоритма выполнения задания возможен при наводящих вопросах преподавателя.

Оценка 2 – «неудовлетворительно» ставится, если студент выполнил менее 50 % задания, дает неверную оценку ситуации, неправильно выбирает алгоритм действий, не дает правильный ответ на контрольные вопросы.

Промежуточной аттестацией по учебной дисциплине являются другие формы контроля.

К другим формам контроля допускаются обучающиеся, успешно освоившие весь теоретический курс учебной дисциплины и выполнившие практические работы.

Итогом промежуточной аттестации по учебной дисциплине выступает оценка по пятибалльной шкале оценивания соответственно: «5» (отлично), «4» (хорошо), «3» (удовлетворительно), «2» (неудовлетворительно).

Дифференцированный зачет проводится в устной форме.

Критерии оценки устного ответа студента.

При оценке устных ответов студентов учитываются следующие критерии:

1. Знание основных процессов изучаемой предметной области, глубина и полнота раскрытия вопроса.
2. Владение терминологическим аппаратом и использование его при ответе.
3. Умение объяснить сущность явлений, событий, процессов, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы.
4. Владение монологической речью, логичность и последовательность ответа, умение отвечать на поставленные вопросы, выражать свое мнение по обсуждаемой проблеме.

Оценкой "ОТЛИЧНО" оценивается ответ, который показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения,

давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа.

Оценкой "ХОРОШО" оценивается ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе.

Оценкой "УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО" оценивается ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа.

Оценкой "НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО" оценивается ответ, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа.

## Воспитательная работа

Гуманитарный модуль		
Направление/ цели	Создание условий, обеспечивающих	Использование воспитательного потенциала учебной дисциплины
<b>Духовно- нравственное воспитание</b>	- духовно-нравственное развитие на основе традиционной национальной системы ценностей (духовных, этических, эстетических, интеллектуальных, культурных и др. <b>(В1)</b> )	Использование воспитательного потенциала дисциплины для: - духовно-нравственного развития общечеловеческих духовных и нравственных ценностей, формирования культуры этического мышления, способности морального суждения посредством моделирования ситуаций нравственного выбора и др. интерактивных методов обучения ( дискуссий, диспутов, ролевых ситуаций) на учебных занятиях - приобщения к традиционным российским духовно-нравственным ценностям через содержание дисциплин.
	- формирование этического мышления и профессиональной ответственности специалиста <b>(В2)</b>	1. Использование воспитательного потенциала дисциплины. 2. Разработка новых инновационных курсов гуманитарной и междисциплинарной направленности.
	- формирование личностно-центрированного подхода в профессиональной коммуникации, когнитивно-поведенческих и практико-ориентированных навыков, основанных на общероссийских традиционных ценностях <b>(В3)</b>	
<b>Гражданское и патриотическое воспитание</b>	- формирование патриотического самосознания, стремления к реализации интересов Родины <b>(В4)</b>	1. Использование воспитательного потенциала дисциплины для: - формирования сопричастности к судьбе Родины, индивидуально-личностного отношения к истории Отечества посредством изучения истории собственной семьи, региона в контексте истории России; - формирования чувства гордости героическим прошлым народа, посредством изучения героических страниц истории Отечества, наполнения содержания дисциплины патриотическим содержанием; - формирование неприятия искажения

		<p>истории посредством выполнения учебно-исследовательских заданий, ориентированных на изучение и проверку исторических фактов, критический анализ публикаций по истории России.</p>
	<p>- формирование гражданской идентичности, гражданской и правовой культуры, активной гражданской позиции, навыков, необходимых для успешной самореализации в обществе <b>(B5)</b></p>	<p>Использование воспитательного потенциала дисциплины для формирования равнодушного отношения к вопросам развития гражданского общества посредством включения в социально-значимую, в том числе волонтерскую (добровольческую) деятельность, а также посредством исследовательских и творческих заданий соответствующего профиля (в рамках учебных заданий, самостоятельной работы и др.).</p>
	<p>- формирование неприятия деструктивных идеологий <b>(B6)</b>; - профилактика экстремизма и девиантного поведения <b>(B7)</b></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Использование воспитательного потенциала дисциплины для формирования понимания многообразия культур и цивилизаций, их взаимодействия, многовариантности, формирования уважения к уникальности народов, культур, личности посредством тематического акцентирования в содержании дисциплин и учебных заданий;</li> <li>2. Использование воспитательного потенциала дисциплины для формирования понимания влияния различных аспектов культуры и религии на общественную жизнь и формирование личности; роли нравственности, морали, толерантности в развитии общества посредством тематического акцентирования в содержании дисциплин и учебных заданий;</li> <li>3. Использование воспитательного потенциала дисциплины для формирования неприятия экстремизма и девиантного поведения посредством тематического акцентирования в содержании дисциплин и специализированных учебных заданий.</li> </ol>

<p><b>Физическое воспитание</b></p>	<p>- формирование культуры здорового образа жизни, развитие способности к сохранению и укреплению здоровья <b>(B8)</b></p>	<p>Использование воспитательного потенциала дисциплины для:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- формирования у обучающихся ценностей здорового образа жизни, посредством популяризация физической культуры и позитивных жизненных установок, побуждения студентов к активному образу жизни и занятию спортом;</li> <li>- формирования навыков здорового образа жизни, потребности в регулярных занятиях физической культурой и спортом посредством проведения ежедневных физических тренировок, организации систематических занятий обучающихся физической культурой, спортом и туризмом, в том числе в рамках спортивно-ориентированных секций.</li> </ul>
<p><b>Экологическое воспитание</b></p>	<p>– формирование бережного отношения к природе и окружающей среде <b>(B9)</b></p>	<p>Использование воспитательного потенциала дисциплины для:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- развитие экологической культуры через учебные задания исследовательского характера, подготовку рефератов, докладов, презентаций, эссе, научно-образовательных проектов экологической направленности;</li> <li>- содействие развитию экологического мышления через изучение последствий влияния человека на окружающую среду.</li> </ul>
<p><b>Культурное и эстетическое воспитание</b></p>	<p>- воспитание эстетических интересов и потребностей <b>(B10)</b></p>	<p>Использование воспитательного потенциала дисциплины для повышения интереса обучающихся к изучению культурного наследия человечества, обогащения общей и речевой культуры через содержание дисциплин, выполнение учебных заданий, в том числе изучение классической литературы, подготовку творческих и исследовательских проектов, эссе, рефератов, дискуссий по вопросам культуры и др.</p>
<p><b>Интеллектуальное воспитание</b></p>	<p>- формирование культуры умственного труда <b>(B11)</b></p>	<p>Использование воспитательного потенциала дисциплины для формирования культуры умственного труда посредством вовлечения студентов в учебные исследовательские задания, курсовые работы.</p>

	- понимание социо-культурного и междисциплинарного контекста развития различных научных областей (В12)	1. Использование воспитательного потенциала дисциплины. 2. Разработка новых инновационных курсов гуманитарной и междисциплинарной направленности.
	- способность анализировать потенциальные цивилизационные и культурные риски и угрозы в развитии различных научных областей (В13)	1. Использование воспитательного потенциала дисциплины. 2. Разработка новых инновационных курсов гуманитарной и междисциплинарной направленности.

### 3 Оценка освоения теоретического курса учебной дисциплины

Структура фонда оценочных средств учебной дисциплины «Основы бережливого производства»

Элемент учебной дисциплины	Форма и методы контроля		Проверяемые У, З
	Формы контроля	Методы контроля	
Введение	Собеседование, устный опрос Тест Групповая работа	Накопительная система оценок	У1-У10 31-310
<b>Раздел 1. Семейная экономика.</b>			
Тема 1.1. Личное финансовое планирование.	Собеседование, устный опрос Тест Групповая работа	Накопительная система оценок	У1-У10 31-310
Тема 1.2. Контроль семейных расходов.	Собеседование, устный опрос Тест Групповая работа	Накопительная система оценок	У1-У10 31-310
Тема 1.3. Семейный бюджет.	Собеседование, устный опрос Тест Групповая работа	Накопительная система оценок	У1-У10 31-310
Тема 1.4. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи.	Собеседование, устный опрос Тест Групповая работа	Накопительная система оценок	У1-У10 31-310
<b>Раздел 2. Накопления и средства платежа. Финансовый рынок и инвестиции.</b>			
Тема 2.1. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.	Собеседование, устный опрос Тест Групповая работа	Накопительная система оценок	У1-У10 31-310
Тема 2.2. Валюта в современном мире.	Собеседование, устный опрос	Накопительная система оценок	У1-У10 31-310

	Тест Групповая работа		
Тема 2.3. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.	Собеседование, устный опрос Тест Групповая работа	Накопительная система оценок	У1-У10 31-310
Тема 2.4. Банковская система РФ.	Собеседование, устный опрос Тест Групповая работа	Накопительная система оценок	У1-У10 31-310
Тема 2.5. Финансовые риски и способы защиты от них.	Собеседование, устный опрос Тест Групповая работа	Накопительная система оценок	У1-У10 31-310
Тема 2.6. Бизнес, тенденции его развития и риски.	Собеседование, устный опрос Тест Групповая работа	Накопительная система оценок	У1-У10 31-310
Тема 2.7. Страхование как способ сокращения финансовых потерь.	Собеседование, устный опрос Тест Групповая работа	Накопительная система оценок	У1-У10 31-310

#### 4. Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности»

4.1. Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий и тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов.

Таблица № 4. Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности»

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- экономические явления и процессы общественной жизни;</li> <li>– структуру семейного бюджета и экономику семьи;</li> <li>– 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;</li> <li>– расчетно-кассовые операции. Хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания;</li> <li>– пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;</li> <li>– виды ценных бумаг;</li> <li>– сферы применения различных форм денег;</li> <li>– основные элементы банковской системы;</li> <li>– виды платежных средств;</li> <li>– налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация);</li> <li>– правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;</li> <li>признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.</li> </ul>	<p>Проверка освоенных знаний и умений и при необходимости их коррекция. Контроль может проходить как в традиционных формах, так и в интерактивных.</p>	<p>Собеседование, устный опрос Тест Групповая работа</p>

<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;</li> <li>– применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;</li> <li>– сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;</li> <li>– грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</li> <li>– 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.);</li> <li>– использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;</li> <li>– определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;</li> <li>– применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;</li> <li>– применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита;</li> <li>определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать</li> </ul>	<p>Конструктивность работы учащегося на занятии, степень активности в поиске информации и отработке практических способов действий в финансовой сфере, а также участие в групповом и общем обсуждении;</p>	<p>Собеседование, устный опрос Тест Групповая работа</p>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------

НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию.		
-------------------------------------------------------------------	--	--

## **Оценочные средства для текущего контроля**

Типовые тесты и практические работы для текущего контроля

Тест №1

### **Раздел 1. Семейная экономика.**

(тестовый контроль)

#### **1. Домашняя экономика – это...**

- а) наука о повседневной экономической жизни семьи, направленной на удовлетворение потребностей её членов, воспроизводство её ресурсов, производство товаров и услуг;
- б) умение разобраться со своими потребностями, выбрать оптимальные, эффективные средства их удовлетворения, разумно организовать семейный труд, рассчитать расход денег и времени;
- в) финансовые отношения внутри семьи с внешними хозрасчётными звеньями.

#### **2. Что такое бюджет семьи?**

- а) деньги или материальные ценности, полученные от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности;
- б) журнал, где учтены доходы семьи, имущество, ценности и расходы на удовлетворение потребностей;
- в) структура всех доходов и расходов.

#### **3. Потребитель электрической энергии оплачивает следующее:**

- а) расход электроэнергии на каждого члена семьи;
- б) время использования электроэнергии;
- в) общую мощность используемых электроприборов;

г) расход энергии за определенное время.

**4. Выберите, что относится к обязательным платежам:**

- а) оплата ЖКХ услуг;
- б) подоходный налог;
- в) оплата туристических поездок;
- г) оплата за детский сад.

**5. С целью покупки, вещи можно разделить на:**

- а) срочные;
- б) качественные;
- в) престижные;
- г) нужные;
- д) обязательные;
- е) желательные.

**6. Разница между суммой денег от продажи товаров и услуг и затратами на их производство – это ...**

**7. Наука о повседневной экономической жизни семьи:**

- а) семейное предпринимательство;
- б) семейный бюджет;
- в) семейная экономика.

**8. Бюджет семьи – это ...**

- а) структура всех доходов и расходов за определенный период времени;
- б) осознанная необходимость иметь что-либо материальное;
- в) затраты, издержки на приобретение чего-либо.

**9. Когда расходы превышают доходы, бюджет будет:**

- а) дефицитный;
- б) сбалансированный;
- в) избыточный.

**10. Какие меры приводят к экономному расходованию средств бюджета:**

- а) установка индивидуальных счетчиков на воду;
- б) питание членов семьи в общественной столовой;
- в) плата за ремонт автомобиля.

**Варианты ответов:**

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>
а	в	г	а, б	а, д, е	прибыль	в	а	а	а

**Практическая работа №1**

**«Источники денежных средств семьи»**

Задание выполняется в тетради.

**Цель работы:** повторить структуру рационального потребительского бюджета семьи и практически закрепить навыки распределения поступающих в семью доходов.

**Задание:**

- закрепить знания по вопросам экономики семьи;
- способствовать формированию собственного мнения в процессе коллективного обсуждения сложной информации о семейных доходах и расходах;
- развить умение принимать адекватные, взвешенные и обоснованные решения;
- научить вести расчеты семейного бюджета, сводить баланс доходов и расходов;
- формировать навыки «семейной экономики»;
- анализировать собственное поведение на рынке товаров и услуг;
- проверить знания современных экономических реалий.

Сделайте вывод по итогам практической работы и ответьте на вопросы:

1. Оцените ваше поведение как потребителя на рынке товаров и услуг с позиции принципа рациональности: удастся ли вам пользоваться свободой экономического выбора?

2. Планируете ли вы свои расходы?
3. Какие решения о покупке товара или получении услуги вы чаще всего принимаете – рациональные или эмоциональные?
4. Оказывают ли влияние на ваше поведение как потребителя различные формы рекламы?

## Практическая работа №2

### «Источники денежных средств семьи»

**Цель работы:** научиться составлять личный (семейный) бюджет и определять его баланс.

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

Доходы		Расходы	
Статьи дохода	Сумма в рублях	Статьи расхода	Сумма в рублях
Общий доход		Общий доход	

Определите вид бюджета.

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

## Практическая работа №3

### «Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи»

**Цель:** изучить что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы нашей семьи; от чего зависят личные и семейные доходы.

**Задание:** используя литературные источники и интернет-ресурсы

самостоятельно изучить тему и ответить на вопросы:

1. Чем опасно хранить деньги дома, а не в финансовом учреждении?
2. Почему при выборе финансовой организации необходимо руководствоваться правилом «Доверяй, но проверяй»?
3. Что такое Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека?
4. Что такое коммерческий банк?
5. Вложения в какую финансовую организацию (из обсуждаемых нами) являются наиболее надежными?
6. Какие компоненты должен содержать финансовый план?
7. Для чего при осуществлении финансового планирования нужно определять приоритеты покупок?

## Тест №2

### **Раздел 2. Накопления и средства платежа. Финансовый рынок и инвестиции.**

(тестовый контроль)

**1. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:**

- а) Создания накоплений на случай болезни.
- б) Формирования накоплений на крупную покупку.
- в) Создания накоплений на будущую старость
- г) Создания накоплений на случай потери работы

**2. Укажите правильное утверждение. Резервный капитал создается с целью:**

- а) Создания накоплений на случай болезни.
- б) Формирования накоплений на крупную покупку.
- в) Создания подушки безопасности при выходе на пенсию.
- г) Все утверждения неверны.

**3. Укажите правильное утверждение. Страховой капитал создается с целью:**

- а) Создания накоплений на будущую старость.
- б) Формирования накоплений на крупную покупку.
- в) Создания накоплений на случай потери работы.
- г) Все утверждения верны.

**4. Укажите правильное утверждение.**

- а) Чем выше риск, тем больше доходность.
- б) Чем выше риск, тем меньше доходность.
- в) Чем меньше риск, тем больше доходность.
- г) Нет верных утверждений.

**5. Укажите правильное утверждение.**

- а) Чем меньше риск, тем больше доходность.
- б) Чем выше риск, тем меньше доходность.
- в) Чем меньше риск, тем меньше доходность.
- г) Все ответы верны.

**6. Укажите правильное утверждение.**

- а) Акции являются менее рискованными, чем облигации.
- б) Акции являются более рискованными, чем облигации.
- в) Наиболее рискованными являются инвестиции в государственные ценные бумаги.
- г) Правильных ответов нет.

**7. Какие ценные бумаги обладают наименьшим риском?**

- а) Привилегированные акции.
- б) Корпоративные облигации, обеспеченные залогом имущества.
- в) Государственные ценные бумаги.
- г) Муниципальные ценные бумаги.

**8. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 14%.**

**Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента. Ответ вписывается самостоятельно \_\_\_\_\_**

**9. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 8%.**

**Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента. Ответ вписывается самостоятельно \_\_\_\_\_**

**10. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента. Ответ вписывается самостоятельно \_\_\_\_\_**

**Варианты ответов:**

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>
в	а	в	а	в	б	в	-3.5%	3.7%	-4.3%

**Практическая работа №4**

**«Собственный бизнес»**

**Цель:** приобрести практические навыки разработки бизнес плана.

**Задание:**

1. Определитесь, какой именно продукт вы готовы предложить покупателю. Опишите его особенность, отличие от подобных предложений, уже существующих на рынке. Это могут быть его качественные характеристики, или ценовая политика, или особый метод продвижения к покупателю, дополнительные услуги. В этом же разделе укажите количество товара, которые вы сможете предложить за какой-либо период времени (например, за месяц).

2. После того, как продукт приобрел четкие очертания, нужно выделить круг ваших потенциальных клиентов. Подумайте, кто будет покупать ваш продукт. Составьте портрет вашего покупателя: где он находится, каков уровень его дохода, почему он будет покупать ваш продукт, какое количество он сможет приобрести.

3. Приглядитесь к своим конкурентам: какие у них преимущества перед вами. Учтите тот факт, что ваши потенциальные покупатели в данный момент уже пользуются аналогичными товарами ваших конкурентов. Какие методы вы

сможете применить, чтобы привлечь их внимание к своей продукции?

4. Продумайте месторасположение своего предприятия: оно должно быть доступным для ваших клиентов, и в то же время удобным для вас в смысле наличия необходимой инфраструктуры.

5. Создайте организационную структуру своего бизнеса. Выделите основные блоки деятельности (например, закупка сырья, продажа готовой продукции, ведение бухгалтерского учета и т.д.). В зависимости от этого определите, сколько работников и какой квалификации вам потребуется. Разграничьте сферы ответственности и структуру подчиненности.

6. Следующей стадией подготовки функционирования собственного бизнеса будет выбор материальной базы для создания условий возникновения вашей продукции. Какие ресурсы будут необходимы, какое оборудование нужно закупить, какое помещение потребуется – все это должно быть отражено в бизнес-плане до мелочей.

7. Постарайтесь определить количественный объем вашей деятельности, в зависимости от производительности, графика работы, предполагаемого спроса на ваш товар. Результаты внесите в производственный план.

## **Практическая работа №5**

### **«Страхование как способ сокращения финансовых потерь»**

**Цель:** изучить, как страхование будет влиять на сокращение финансовых потерь.

**Задание:** используя литературные источники и интернет-ресурсы самостоятельно изучить тему и ответить на вопросы:

1. Что входит в признаки страхового риска?
2. Что понимается под кумуляцией риска?
3. Для чего нужна и что дает экспертиза страхуемого объекта?
4. На каких принципах производится группирование рисков?
5. В чем проявляется деятельность страховщика как субъекта управления риском?

6. В чем состоит деятельность страховой компании по предотвращению и минимизации рисков?

7. Что значит управлять страховым портфелем?

8. В чем заключается предупредительные мероприятия?

### **Оценочные средства для промежуточного контроля.**

#### **Дифференцированный зачет №1**

Вопросы к дифференцированному зачету:

1. Что такое обезличенные металлические счета, их особенности?  
Основные параметры металлического счета. Чем определяется доходность металлического счета?

2. Что такое человеческий капитал. Как применить свой человеческий капитал. Процесс принятия решений.

3. Домашняя бухгалтерия. Основные принципы составления личного финансового плана.

4. Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его суть.

5. Что такое кредит. Основная характеристика кредита.

6. Расчетно-кассовые операции банка. Перечислите и охарактеризуйте основные РКО банка.

7. Формы дистанционного банковского обслуживания.

8. Что такое страхование.

9. Страховая система РФ.

10. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.

11. Виды страхования.

12. Как использовать страхование в повседневной жизни.

13. Что такое инвестиции и стратегия инвестирования.

14. Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.

15. Инвестиционные риски.

16. Что такое пенсия.

17. Пенсионная система РФ.
18. Личная пенсионная система. Пенсионные отчисления.
19. Понятие и сущность налогов. Налоговая система РФ
20. Виды налогов.
21. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.
22. Махинации с банковскими картами.
23. Махинации с кредитами.
24. Мошенничества с инвестиционными инструментами.
25. Уголовная ответственность за финансовые махинации.
26. Что такое деньги и как они возникли.
27. Что такое семейный бюджет и почему его нужно планировать.
28. Классификация вкладов. Перечислите виды вкладов. Дайте характеристику каждому.
29. Что такое депозитный договор. С какой целью заключается.
30. Перечислите перечень обязательных документов необходимых физическому лицу для заключения депозитного договора.
31. Принципы кредитования физических лиц.
32. Виды банковских кредитов для физических лиц.
33. Банковские услуги физическим лицам.
34. Валютные операции.
35. Обмен валюты. Валютный курс.
36. Кто и как устанавливает курс валют.
37. Виды денежных переводов в Российской Федерации.
38. Дебетовая карта.
39. Кредитная карта.
40. Участники страхового процесса. С какого возраста физическое лицо может заключать договор страхования.
41. Выгодоприобретатель в страховании - права, обязанности.
42. Субъекты страховых отношений.
43. Объекты страховых отношений.

44. Формы страхования физических лиц в Российской Федерации.
  45. Виды страхования физических лиц в Российской Федерации.
  46. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.
  47. Виды инвестиций.
  48. Метод дисконтирования инвестиций. Дивиденд.
  49. Характеристика понятий акция и облигация.
  50. Купонный доход-характеристика, формула расчёта.
  51. Реальная и номинальная доходность инвестиций.
  52. Виды пенсий в Российской Федерации.
  53. Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.
  54. Система налогов и сборов в Российской Федерации.
  55. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог.
  56. Классификация налогов Российской Федерации.
  57. Распространенные виды мошенничества в Российской Федерации.
  58. Финансовые пирамиды. Самые известные финансовые пирамиды в РФ.
  59. Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат.
- Риски и способы оптимизации.
60. Интернет банкинг-характеристика, способы защиты.
  61. Страховая трудовая пенсия.
  62. Обязательное пенсионное страхование.

### **3.4 Оценочные средства для контроля остаточных знаний**

#### **Тест №3**

Задания закрытого типа

#### **1. Какие формы денег бывают?**

1. Наличные и безналичные.
2. Наличные, безналичные, электронные.

3. Наличные и электронные.
4. Наличные, счет в банке, карточка в банке, электронный кошелек.

## **2. В чем преимущество безналичных денег перед наличными?**

1. Они не изнашиваются со временем.
2. Ими невозможно воспользоваться мошенникам.
3. Они могут быть удобнее в расчетах.

## **3. Какие источники доходов Вы знаете?**

1. Доходы от активов.
2. Доходы от пассивов.
3. Доходы от текущей деятельности.
4. Социальные доходы.

## **4. Выбери необходимые расходы?**

1. Квартплата за квартиру, где ты живешь.
2. Помощь бабушке и дедушке.
3. Оплата налогов.
4. Расходы на покупку ценных бумаг.

## **5. Привлечение (инвестирование) средств в микрофинансовые компании от физического лица по договору займа...**

1. Потенциально более доходно, чем вклад в банке, но более рискованно.
2. Менее доходно, чем вклад в банк, и менее рискованно.
3. Допускается только для юридических лиц.
4. Запрещено.

## **6. Какие недостатки есть у депозитов?**

1. Невысокая доходность.
2. Риск потерять все сбережения.
3. Иногда – невозможность изъять всю сумму до окончания срока вклада.
4. Невозможность открыть депозит в какой-то другой валюте, кроме рублей.

## **7. Какие достоинства есть у облигаций?**

1. Гарантированный доход (в случае надежности того, кто выпустил облигацию).

2. Возможность существенно приумножить свои сбережения.

3. Гарантия сохранности средств даже при банкротстве компании, выпустившей облигацию.

4. Возможность иметь регулярный доход.

### **8. Что такое налог на доходы физических лиц?**

1. НДС.

2. Сумма, на которую разрешается уменьшить размер дохода при расчете налога.

3. Сумма, удерживаемая из совокупного дохода физического лица за календарный год.

4. Налоговый вычет при покупке квартиры.

### **9. На что в большей степени влияет твоя кредитная история?**

1. На возможность в дальнейшем брать кредиты.

2. На условия предоставления тебе кредитов.

3. На подходящий тебе вид кредитов.

4. На размер и срок кредита, который тебе предоставят.

**10. Какой финансовый инструмент тебе подойдет, если у тебя нестабильные доходы?**

1. Кредит.

2. Депозит.

3. Акции.

4. Облигации.

### **11. Налоговый вычет – это...**

1. Налог, уплачиваемый собственником земельного участка.

2. Индивидуальный налог.

3. Сумма, уменьшающая размер дохода, с которого уплачивается налог.

4. Налог, который вычитается работодателем из зарплаты.

### **12. Что нужно знать, чтобы грамотно управлять своими финансами?**

1. Свои цели.
2. Свои доходы, расходы, накопления, кредиты и т.д.
3. Финансовые инструменты.
4. Методику составления личного финансового плана.

**13. Какая форма денег может быть опасна из-за мошенничества в интернете?**

1. Наличные и безналичные.
2. Безналичные (счет в банке и карта в банке).
3. Безналичные (электронный кошелек).

**14. По какой базовой ставке в России начисляется налог на доходы физических лиц?**

1. 20 %.
2. 13 % (с 01.01.2021 с суммы свыше 5 млн руб. – 15 %).
3. Не исчисляется и не уплачивается вообще.
4. 10 %.

**15. В чем преимущество доходов от активов?**

1. Они не зависят от твоей способности работать.
2. Они помогают подстраховаться на случай увольнения.
3. Они обеспечиваются государством.

**16. Какие недостатки есть у накопления на цель по сравнению с тем, чтобы одолжить?**

1. Тебе придется дольше ждать реализации цели.
2. Ты серьезно рискуешь, если пропустишь очередной платеж.
3. Требуется самодисциплины.
4. Требуется безупречной репутации.

**17. Какие достоинства есть у депозита?**

1. Гарантированный доход.
2. Возможность существенно приумножить свои сбережения.
3. Гарантия сохранности средств даже при банкротстве банка.
4. Возможность иметь регулярный доход, не снимая сбережений.

**18. Какие недостатки есть у облигаций?**

1. Не слишком высокая доходность.
2. В худшем случае - риск потерять все сбережения.
3. Невозможность продать облигацию до истечения ее срока.

**19. Какие недостатки есть у акций?**

1. Не слишком высокая доходность.
2. В худшем случае - риск потерять все сбережения.
3. Невозможность продать акцию до истечения ее срока.

**20. В какую организацию работодатель отчисляет деньги для вашей будущей государственной пенсии?**

1. В Федеральную налоговую службу.
2. В Федеральную таможенную службу.
3. В любой пенсионный фонд, сотрудничающий с работодателем.
4. В Пенсионный фонд Российской Федерации.

**21. Какой инструмент тебе подойдет, чтобы через 3 мес. оплатить быстро дорожающий образовательный курс, который ты не можешь отложить?**

1. Кредит.
2. Депозит.
3. Акции.
4. Облигации.

**22. Какова дальнейшая работа с личным финансовым планом?**

1. Ему следуют без изменений.
2. Он периодически корректируется.
3. Он каждый год создается заново.
4. Он не меняется в течение жизни.

**23. В чем преимущество личного финансового плана перед спонтанным подходом?**

1. Он позволяет оценить текущую финансовую ситуацию, улучшить ее.
2. Он позволяет подобрать подходящие финансовые инструменты с учетом

всех целей.

3. Он позволяет учесть все финансовые цели семьи.
4. Он позволяет гарантированно достичь всех желаемых целей.

**24. На какой срок составляется личный финансовый план?**

1. На 12 мес.
2. На 5 лет.
3. До первой финансовой цели.
4. Срок может меняться.

**25. Банковская карта – это...**

1. Карта, дающая возможность пользоваться банковским счетом.
2. Карта, по которой можно найти офис банка.
3. Дисконтная карта.
4. Карта с личной финансовой информацией клиента банка.

**26. Что такое инфляция?**

1. Рост курса национальной валюты по отношению к иностранной валюте.
2. Устойчивый рост цен на товары и услуги в стране.
3. Устойчивое снижение цен на товары и услуги в стране.
4. Ситуация, когда цены в стране не изменяются.

**27. Что такое ключевая ставка Банка России?**

1. Процент, выше которого банки не могут выдавать ипотеку.
2. Процент, под который Банк России выдает кредиты коммерческим банкам и принимает от них деньги на депозиты.
3. Процент, под который банки кредитуют друг друга.
4. Процент, ниже которого банки не могут принимать вклады

**28. На что влияет изменение ключевой ставки?**

1. На проценты по кредитам и вкладам.
2. На размер будущей пенсии.
3. На размер заработной платы.
4. На цены в магазинах.

**29. Что из перечисленного является ценной бумагой?**

1. Договор банковского вклада.
2. Акция.
3. Облигация.
4. Страховой полис на предъявителя.

**30. Какое право своему владельцу не дает обыкновенная акция?**

1. Право на получение дивидендов.
2. Право на получение части имущества компании в случае ее ликвидации.
3. Право на получение купонного дохода.
4. Право голосовать на собрании акционеров.

Ответы теста

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>
1	1,3	1,3,4	1	1	1,3	1,4	3	1,2	2,3,4
<b>11</b>	<b>12</b>	<b>13</b>	<b>14</b>	<b>15</b>	<b>16</b>	<b>17</b>	<b>18</b>	<b>19</b>	<b>20</b>
3	1,2,3,4	2,3	2	1,2	1,3	1,2,4	1,2	2	4
<b>21</b>	<b>22</b>	<b>23</b>	<b>24</b>	<b>25</b>	<b>26</b>	<b>27</b>	<b>28</b>	<b>29</b>	<b>30</b>
1	2	1,2,3	4	1	2	2	1,4	2,3	3

Задания открытого типа

1. Если снижается курс рубля по отношению к доллару, то цены на импортные товары \_\_\_\_\_.
2. Как называется срок, в течение которого страхователь может отказаться от договора и вернуть страховую премию?
3. Иван Иванов является инвалидом с детства. Из-за болезни он не может работать и не имеет трудового стажа. Является ли он получателем пенсии?
4. Если налогоплательщик направил суммы налогов не в те бюджеты, то обязательство по уплате налогов \_\_\_\_\_.
5. Хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием это \_\_\_\_\_.
6. Способ обеспечения дохода участникам структуры за счет постоянного

привлечения денежных средств новых участников это \_\_\_\_\_.

7. Налог на землю является \_\_\_\_\_ налогом.

8. Транспортный налог является \_\_\_\_\_ налогом.

9. Какой срок исковой давности привлечения к ответственности физических лиц за совершение налогового правонарушения установлен Налоговым Кодексом РФ?

10. Отношение средней пенсии к средней заработной платы по стране называется \_\_\_\_\_.

11. Номер на пластиковой карточке, который позволяет гражданам получить информацию о государственных и муниципальных услугах, а работодателю выступать страхователем по пенсионному обеспечению называется \_\_\_\_\_

12. При ликвидации компании в первую очередь удовлетворяются требования \_\_\_\_\_.

13. Если рыночные процентные ставки снижаются, то цена облигации \_\_\_\_\_.

14. Сумма, которую обязано заплатить застрахованное лицо при оформлении страховки называется \_\_\_\_\_.

15. Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 0,8% в месяц с капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

16. Что является более рискованным: акции или облигации?

17. Вкладчик размещает 500 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год по 10,2% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму получит вкладчик через год?

18. Человек, который одалживает деньги и обязуется их вернуть на заранее оговоренных условиях — это \_\_\_\_\_.

19. Карта, обычно привязанная к одному или нескольким расчётным счетам в банке. Используется для оплаты товаров и услуг, в том числе через интернет, с использованием бесконтактной технологии, совершения переводов, а

также снятия наличных называется \_\_\_\_\_.

20. В какую организацию работодатель отчисляет деньги для вашей будущей государственной пенсии?

21. Вам позвонил человек, который представился сотрудником службы безопасности банка, услугами которого вы пользуетесь, с просьбой подтвердить совершение операции. Какие данные ему можно сообщить?

22. Место, где происходит торговля акциями, облигациями, валютами и прочими активами это \_\_\_\_\_.

23. Определите, сколько денежных средств будет необходимо для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей.

24. Вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

25. Что такое дисконт?

26. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Определите, кому Вы должны будете выплачивать кредит?

27. Бартер – это \_\_\_\_\_.

28. Источники доходов семьи – это \_\_\_\_\_.

29. целесообразная деятельность людей, направленная на создание материальных и культурных ценностей это \_\_\_\_\_.

30. Ценные бумаги, эмитированные с целью покрытия бюджетного дефицита от имени правительства или местных органов власти, но непременно гарантированные правительством называются \_\_\_\_\_.

### Ответы

№ вопроса	Ответ
1	Повышаются
2	Период охлаждения
3	Да, ему назначена социальная пенсия
4	Не выполнено

5	Финансовое мошенничество
6	Финансовая пирамида
7	Местным
8	Региональным
9	3 года
10	Коэффициентом замещения
11	СНИЛС
12	Владельцев облигаций
13	Растет
14	Страховая премия
15	330 102 руб.
16	Акции
17	553 453 руб.
18	Заемщик
19	Банковская карта
20	Пенсионный фонд
21	Никакие
22	Фондовый рынок
23	105000 руб.
24	На полную стоимость кредита
25	Скидка
26	Коммерческому банку
27	Это форма расчета, при которой не задействованы деньги
28	То, откуда семья получает деньги
29	Труд
30	Государственные ценные бумаги

**На выполнение тестовых заданий текущего контроля отводится не более**

**30 минут.**

**На выполнение заданий контроля остаточных знаний отводится 60 минут.**

**Вопросы устного опроса:**

- 1) Банк - понятие, функции
- 2) Центральный Банк - отличие от других банков
- 3) Банковская система - определение
- 4) Виды банковских операций
- 5) Банковские карты – разновидности
- 6) Сберегательные вклады - понятие
- 7) Кредиты. Виды платежей.

**Ключ к работе**

<b>№ вопроса</b>	<b>Ответ</b>	<b>Компетенция</b>	<b>Время на выполнение, мин.</b>
1	Денежно-кредитная организация, регулирующая платёжный оборот в наличной и безналичной форме, финансовая организация, которая привлекает денежные средства на депозиты у тех, кто имеет сбережения, и выдаёт деньги в виде кредитов тем, кому они нужны для развития бизнеса или личных нужд. Функции финансового посредничества между вкладчиками и заёмщиками.	ОК.02-ОК.03	5
2	Главный банк страны, который имеет исключительное право выпускать в обращение деньги и контролирует деятельность других банков.	ОК.03	2
3	Совокупность различных видов национальных банков и кредитных организаций, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма	ОК.03	2
4	- Привлечение денежных средств во вклады от физических и юридических лиц, открытие и ведение счетов, а также выполнение расчетов по их требованию, в том числе Банков-корреспондентов по их счетам - Размещение средств на финансовых площадках - Инкассация средств, платежных документов, векселей, кассовое обслуживание клиентов - Валютно-обменные операции	ОК.02-ОК.04	5

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Операции с драгоценными металлами</li> <li>- Обеспечение банковскими гарантиями</li> <li>- Проведение транзакций и переводов по поручению физических лиц без открытия банковского счета.</li> </ul>		
5	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Дебетовые карты используются для распоряжения собственными деньгами, которые находятся на дебетовом расчётном счёте в банке.</li> <li>- Кредитные карты используются для распоряжения деньгами, располагаемыми банком, которые при совершении платежа автоматически списываются с выделенного счёта банка, путём займа у банка необходимого количества денежных средств с последующей выплатой процентов за пользование заёмными средствами. Эти средства требуется вернуть банку в срок, указанный в кредитном договоре.</li> <li>- Предоплаченные карты предназначены для совершения операций по оплате товаров или услуг, а также выдачи наличных денег и удостоверяют право требования её держателя к банку-эмитенту произвести эти выплаты.</li> </ul>	ОК.02-ОК.04	4
6	<p>Банковский вклад, предназначенный для непрерывного накопления средств для крупных покупок. Особенностью данного вклада является то, что счёт можно пополнять достаточно мелкими суммами, к тому же возможно частичное изъятие средств. Все операции по зачислению и списанию денег отражаются на сберегательном счёте. Для отражения операций могут использоваться сберегательные книжки.</p>	ОК.03	3
7	<p>Это экономические отношения, при которых одна сторона получает от другой денежные средства, товары/вещи, не запрещённые соответствующим законодательством к передаче, и обещает предоставить возмещение (оплату) или вернуть ресурсы в будущем. Фактически, кредит является юридическим оформлением экономического обязательства.</p> <p>Аннуитетный платёж — это тип выплат, при котором вы каждый месяц перечисляете банку одну и ту же сумму. При этом первые выплаты идут на погашение процентов, тогда как тело (изначальная сумма долга) почти не уменьшается.</p> <p>Дифференцированный платёж — вариант платежа, когда сумма ежемесячной выплаты каждый раз уменьшается, но общая сумма кредита убывает равномерно.</p>	ОК.03-ОК.04	5

### **2.1.2. Устный опрос**

**Тема:** Фондовый рынок

**Цель:** определение уровня подготовки студентов по разделу № 2 Фондовый рынок УД СГЦ.06 «Основы финансовой грамотности».

#### **Система оценивания**

В процессе устного опроса каждый студент участвует в обсуждении пройденного материала.

Оценка «отлично» выставляется, если студент показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, владеет терминологическим аппаратом; умеет объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делает выводы и обобщения, дает аргументированные ответы, приводит примеры; свободно владеет монологической речью, его ответ отличается логичностью, последовательностью, а также глубиной и полнотой раскрытия темы.

Оценка «хорошо» выставляется при условии соблюдения следующих требований: студент обнаруживает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, владеет терминологическим аппаратом; умеет объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делает выводы и обобщения, дает аргументированные ответы, приводит примеры, свободно владеет монологической речью, его ответ отличается логичностью, последовательностью, а также глубиной и полнотой раскрытия темы, однако допускается одна – две неточности в ответе.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в том случае, когда студент показывает знания основных вопросов теории, но дает недостаточно аргументированные ответы и примеры, недостаточно свободно владеет монологической речью, навыки анализа явлений, процессов слабо сформированы.

Его ответ свидетельствует в основном о знании процессов изучаемой предметной области, но отличается недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, логичностью и последовательностью. Допускается несколько ошибок в содержании ответа.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, когда ответ студента

показывает незнание процессов изучаемой предметной области, отличается неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа.

### Вопросы устного опроса:

- 1) Фондовый рынок - понятие
- 2) Субъекты рынка
- 3) Ценная бумага - понятие
- 4) Что такое акция?
- 5) Что такое облигация?
- 6) Что такое вексель?
- 7) Какие бывают производные ценные бумаги?
- 8) Отличие рынка FOREX от фондовой биржи?

### Ключ к работе

№ вопроса	Ответ	Компетенция	Время на выполнение, мин.
1	Фондовый рынок – институт или механизм, сводящий вместе покупателей (предъявителей спроса) и продавцов (поставщиков) фондовых ценностей, то есть ценных бумаг. Рынок ценных бумаг позволяет правительству и предприятиям расширять круг источников финансирования, не ограничиваясь самофинансированием и банковскими кредитами. Потенциальные инвесторы в свою очередь с помощью рынка ценных бумаг получают возможность вкладывать свои сбережения в более широкий круг финансовых инструментов и, следовательно, получают большие возможности для выбора.	ОК.02-ОК.03	5
2	- эмитенты (заемщики) – государство и юридические лица, выпускающие ценные бумаги и привлекающие таким образом необходимые им средства; - инвесторы (или их представители, которые не являются профессиональными участниками рынка ценных бумаг) – граждане или юридические лица, приобретающие ценные	ОК.02-ОК.03	5

	бумаги в собственность, хозяйственное ведение или оперативное управление с целью осуществления своих имущественных прав (население, промышленные предприятия, инвестиционные фонды, страховые компании); - профессиональные участники – юридические лица и граждане, которые осуществляют профессиональные для рынка ценных бумаг виды деятельности (дилерская, брокерская и т.д.)		
3	Денежный документ, который удостоверяет отношения займа лица, выпустившего такой документ, по отношению к владельцу документа.	ОК.03	2
4	Акция – ценная бумага, свидетельствующая о внесении известного пая в капитал акционерного общества и дающая право на получение части прибыли в виде дивиденда. Денежная сумма, обозначенная на акции, - номинальная стоимость. Цена, по которой акция продается на рынке, - курс акций. Курс акций находится в прямой зависимости от получаемого по ним дивиденда	ОК.02-ОК.04	3
5	Облигация – ценная бумага, удостоверяющая внесение ее владельцем денежных средств и подтверждающая обязательство возместить ему номинальную стоимость этой ценной бумаги в предусмотренный в ней срок, с уплатой определенного процента. Облигации всех видов можно распространять среди предприятий и организаций только на добровольной основе.	ОК.02-ОК.04	3
6	Вексель – это письменное долговое обязательство строго установленной формы. Выдается заемщиком (векселедателем) кредитору (векселедержателю). Векселедержатель имеет право требовать от заемщика уплаты к определенному сроку суммы денег, указанной в векселе. Вексель – это ценная бумага; разновидность кредитных денег.	ОК.02-ОК.04	3
7	1. Опцион – это право приобрести или продать ценные бумаги по определенной цене в определенный момент времени в течение определенного срока. 2. Вarrant (или право) дает право его владельцу приобретать акции или облигации предприятия по льготным ценам. 3. Фьючерс – это оформленный определенным образом контракт на приобретение известного количества ценных бумаг в установленный период по базисной цене, которая фиксируется при заключении контракта.	ОК.02-ОК.04	5
8	Основным товаром здесь являются валюты, которые продают и покупают брокерские компании, банки и инвестиционные фонды. Основой ценообразования на рынке Форекс являются торги открытым рыночным аукционе.	ОК.03	3

	Цена возникает исходя из спроса и предложения в определенный момент времени.		
--	------------------------------------------------------------------------------	--	--

### 2.1.3. Устный опрос

**Тема:** Страхование

**Цель:** определение уровня подготовки студентов по разделу № 3 Страхование УД СГЦ.06 «Основы финансовой грамотности».

#### **Система оценивания**

В процессе устного опроса каждый студент участвует в обсуждении пройденного материала.

Оценка «отлично» выставляется, если студент показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, владеет терминологическим аппаратом; умеет объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делает выводы и обобщения, дает аргументированные ответы, приводит примеры; свободно владеет монологической речью, его ответ отличается логичностью, последовательностью, а также глубиной и полнотой раскрытия темы.

Оценка «хорошо» выставляется при условии соблюдения следующих требований: студент обнаруживает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, владеет терминологическим аппаратом; умеет объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делает выводы и обобщения, дает аргументированные ответы, приводит примеры, свободно владеет монологической речью, его ответ отличается логичностью, последовательностью, а также глубиной и полнотой раскрытия темы, однако допускается одна – две неточности в ответе.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в том случае, когда студент показывает знания основных вопросов теории, но дает недостаточно аргументированные ответы и примеры, недостаточно свободно владеет монологической речью, навыки анализа явлений, процессов слабо сформированы.

Его ответ свидетельствует в основном о знании процессов изучаемой предметной области, но отличается недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, логичностью и последовательностью. Допускается несколько

ошибок в содержании ответа.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, когда ответ студента показывает незнание процессов изучаемой предметной области, отличается неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа.

### Вопросы устного опроса:

- 1) Страхование - понятие
- 2) Перечислить участников процесса и расшифровать
- 3) Формы страхования (примеры)
- 4) Виды страхования

### Ключ к работе

№ вопроса	Ответ	Компетенция	Время на выполнение, мин.
1	Это экономические отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых из страховых взносов	ОК.02-ОК.03	2
2	- Страховщик – юридическое лицо, созданное для осуществления страховой деятельности и имеющее государственное разрешение (лицензию) на проведение операций страхования. - Страхователь – юридическое или физическое лицо, имеющее страховой интерес и вступающее в отношения со страховщиком в силу закона или на основе договора. - Застрахованное лицо – физическое лицо, в пользу которого заключается договор страхования (физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого выступают объектом страхования). - Выгодоприобретатель – лицо, в пользу которого выплачиваются страховые суммы или страховые возмещения после смерти завещателя, если он был страхователем.	ОК.02-ОК.03	5
3	1.Обязательным (принудительным) страхованием является страхование, осуществляемое в силу закона. Виды, условия и	ОК.03	5

	<p>порядок проведения обязательного страхования определяются соответствующими законодательными актами Российской Федерации.</p> <p>-медицинское страхование;  -страхование военнослужащих;  -страхование пассажиров;  -страхование сотрудников Государственной противопожарной службы;  -страхование автогражданской ответственности (в большинстве стран);  -страхование профессиональной ответственности для некоторых специалистов (например, нотариусов, судей в РФ).</p> <p>2. Добровольное страхование действует в силу закона на добровольных началах. Закон может определять подлежащие добровольному страхованию объекты и наиболее общие условия страхования. Конкретные условия регулируются правилами страхования, которые разрабатываются страховщиком.</p>		
4	<p>- Имущественное представляет собой систему отношений между страхователями и страховщиками по оказанию последними страховых услуг по защите имущественных интересов, связанных с владением, пользованием и распоряжением имуществом.</p> <p>- Личное предусматривает страхование имущественных интересов, связанных с жизнью, здоровьем и трудоспособностью страхователя или застрахованного лица.</p> <p>- Страхование ответственности это страхование имущественных интересов, связанных с возмещением вреда причиненного страхователем личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу.</p>	ОК.02-ОК.04	3

#### 2.1.4. Устный опрос

**Тема:** Налоги

**Цель:** определение уровня подготовки студентов по разделу № 4 Налоги УД СГЦ.06 «Основы финансовой грамотности».

**Система оценивания**

В процессе устного опроса каждый студент участвует в обсуждении пройденного материала.

Оценка «отлично» выставляется, если студент показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, владеет терминологическим

аппаратом; умеет объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делает выводы и обобщения, дает аргументированные ответы, приводит примеры; свободно владеет монологической речью, его ответ отличается логичностью, последовательностью, а также глубиной и полнотой раскрытия темы.

Оценка «хорошо» выставляется при условии соблюдения следующих требований: студент обнаруживает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, владеет терминологическим аппаратом; умеет объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делает выводы и обобщения, дает аргументированные ответы, приводит примеры, свободно владеет монологической речью, его ответ отличается логичностью, последовательностью, а также глубиной и полнотой раскрытия темы, однако допускается одна – две неточности в ответе.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в том случае, когда студент показывает знания основных вопросов теории, но дает недостаточно аргументированные ответы и примеры, недостаточно свободно владеет монологической речью, навыки анализа явлений, процессов слабо сформированы.

Его ответ свидетельствует в основном о знании процессов изучаемой предметной области, но отличается недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, логичностью и последовательностью. Допускается несколько ошибок в содержании ответа.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, когда ответ студента показывает незнание процессов изучаемой предметной области, отличается неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа.

#### **Вопросы устного опроса:**

- 1) Налог - понятие
- 2) Функции налогов

- 3) Какие налоги относятся к Федеральному уровню
- 4) Какие налоги относятся к Региональному уровню
- 5) Какие налоги относятся к Муниципальному уровню
- 6) Что такое НДФЛ?
- 7) Какие налоговые вычеты существуют?

### Ключ к работе

№ вопроса	Ответ	Компетенция	Время на выполнение, мин.
1	Обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований.	ОК.02-ОК.03	2
2	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Фискальная функция заключается в обеспечении государства за счет налоговых поступлений финансовыми ресурсами, необходимыми для покрытия его расходов.</li> <li>- Регулирующая (экономическая) функция. Она заключается в воздействии налогов на общественно-экономические отношения в государстве.</li> <li>- Воспроизводственная функция заключается в существовании налогов, за счет которых осуществляется воспроизводство природных ресурсов (например, НДС, водный налог, земельный налог и т.п.).</li> <li>- Контрольная функция состоит в том, что в процессе налогообложения появляется возможность сопоставления фактических налоговых поступлений в бюджеты различных уровней с заранее запланированными показателями.</li> </ul>	ОК.02-ОК.03	3
3	<p>Федеральные налоги вводятся федеральными органами власти; действуют в обязательном порядке на всей территории РФ; являются источником доходов, как правило, федерального бюджета РФ:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) налог на добавленную стоимость (НДС);</li> <li>2) акцизы;</li> <li>3) налог на доходы физических лиц (НДФЛ);</li> <li>4) налог на прибыль организаций;</li> <li>5) водный налог;</li> <li>6) сбор за пользование объектами животного мира и объектами водных биологических ресурсов;</li> <li>7) налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ);</li> <li>8) государственная пошлина.</li> </ol>	ОК.02-ОК.03	3

4	Региональные налоги (налоги субъектов РФ) вводятся органами власти конкретного субъекта РФ только на территории конкретного субъекта РФ и являются источником доходов бюджетов субъектов РФ: 1) налог на имущество организаций; 2) транспортный налог; 3) налог на игорный бизнес.	ОК.02-ОК.03	3
5	Местные налоги и сборы вводятся в действие и прекращают действовать на территориях муниципальных образований в соответствии с НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и сборах. Местные налоги перечисляются исключительно в местные бюджеты: 1) земельный налог; 2) налог на имущество физических лиц; 3) торговый сбор	ОК.02-ОК.03	3
6	НДФЛ — налог на доход физических лиц. Им облагаются личные доходы граждан, получаемые в виде денег, в натуральной форме или в виде материальной выгоды.	ОК.02-ОК.03	1
7	Стандартные — вычеты на детей и те, что получают инвалиды и отдельные категории людей. Социальные — на обучение, лечение, благотворительность и прочие. Инвестиционные — по доходам от операций с ценными бумагами и ИИС (индивидуальный инвестиционный счет). Имущественные — вычеты при покупке жилья и продаже имущества. Профессиональные — вычеты для ИП, физлиц, работающих по гражданско-правовым договорам, и людей, которые занимаются частной практикой, например нотариусов.	ОК.02-ОК.04	

### 2.1.5. Устный опрос

**Тема:** Финансовые механизмы работы фирмы

**Цель:** определение уровня подготовки студентов по разделу № 5 Финансовые механизмы работы фирмы УД СГЦ.06 «Основы финансовой грамотности».

#### Система оценивания

В процессе устного опроса каждый студент участвует в обсуждении пройденного материала.

Оценка «отлично» выставляется, если студент показывает прочные знания

основных процессов изучаемой предметной области, владеет терминологическим аппаратом; умеет объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делает выводы и обобщения, дает аргументированные ответы, приводит примеры; свободно владеет монологической речью, его ответ отличается логичностью, последовательностью, а также глубиной и полнотой раскрытия темы.

Оценка «хорошо» выставляется при условии соблюдения следующих требований: студент обнаруживает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, владеет терминологическим аппаратом; умеет объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делает выводы и обобщения, дает аргументированные ответы, приводит примеры, свободно владеет монологической речью, его ответ отличается логичностью, последовательностью, а также глубиной и полнотой раскрытия темы, однако допускается одна – две неточности в ответе.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в том случае, когда студент показывает знания основных вопросов теории, но дает недостаточно аргументированные ответы и примеры, недостаточно свободно владеет монологической речью, навыки анализа явлений, процессов слабо сформированы.

Его ответ свидетельствует в основном о знании процессов изучаемой предметной области, но отличается недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, логичностью и последовательностью. Допускается несколько ошибок в содержании ответа.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, когда ответ студента показывает незнание процессов изучаемой предметной области, отличается неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа.

### **Вопросы устного опроса:**

- 1) Что такое финансовый механизм предприятия?

- 2) Что такое финансовые ресурсы предприятия?
- 3) Что такое финансовая отчетность?
- 4) Что такое финансовый менеджмент?
- 5) Задачи финансового менеджмента.

### Ключ к работе

№ вопроса	Ответ	Компетенция	Время на выполнение, мин.
1	Финансовый механизм предприятия — это система управления финансами предприятия в целях достижения максимальной прибыли.	ОК.02-ОК.04	1
2	Финансовые ресурсы предприятия — это денежные средства, формируемые при образовании предприятия и пополняемые в результате производственно-хозяйственной деятельности за счет реализации товаров и услуг, выбывшего имущества организации, а также путем привлечения внешних источников финансирования.	ОК.02-ОК.04	2
3	Финансовая отчетность — это совокупность форм отчетности, составленных на основании данных бухгалтерского учета. Ее цель — представить внутренним и внешним пользователям обобщенную информацию о результатах хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период.	ОК.02-ОК.04	2
4	Система управления, которая состоит из объекта и субъекта управления. Объектом управления является то, что составляет содержание финансов предприятий (денежные потоки, финансовые ресурсы, капитал, доходы, денежные фонды), субъектом управления — финансовые менеджеры.	ОК.02-ОК.03	2
5	<ul style="list-style-type: none"> <li>- увеличение прибыли и повышение рентабельности с целью максимизации цены компании;</li> <li>- обеспечение ликвидности и платежеспособности предприятия;</li> <li>- закрепление на рынке или расширение сегмента рынка;</li> <li>- избежание банкротства и крупных финансовых потерь.</li> </ul>	ОК.02-ОК.03	2

#### 2.1.6. Устный опрос

**Тема:** Бизнес - план

**Цель:** определение уровня подготовки студентов по разделу № 6 Бизнес - план УД СГЦ.06 «Основы финансовой грамотности».

## **Система оценивания**

В процессе устного опроса каждый студент участвует в обсуждении пройденного материала.

Оценка «отлично» выставляется, если студент показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, владеет терминологическим аппаратом; умеет объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делает выводы и обобщения, дает аргументированные ответы, приводит примеры; свободно владеет монологической речью, его ответ отличается логичностью, последовательностью, а также глубиной и полнотой раскрытия темы.

Оценка «хорошо» выставляется при условии соблюдения следующих требований: студент обнаруживает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, владеет терминологическим аппаратом; умеет объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делает выводы и обобщения, дает аргументированные ответы, приводит примеры, свободно владеет монологической речью, его ответ отличается логичностью, последовательностью, а также глубиной и полнотой раскрытия темы, однако допускается одна – две неточности в ответе.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в том случае, когда студент показывает знания основных вопросов теории, но дает недостаточно аргументированные ответы и примеры, недостаточно свободно владеет монологической речью, навыки анализа явлений, процессов слабо сформированы.

Его ответ свидетельствует в основном о знании процессов изучаемой предметной области, но отличается недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, логичностью и последовательностью. Допускается несколько ошибок в содержании ответа.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, когда ответ студента показывает незнание процессов изучаемой предметной области, отличается неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью,

отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа.

### Вопросы устного опроса:

- 1) Что такое бизнес-план?
- 2) Функции бизнес-плана
- 3) Какая основная информация должна содержаться в бизнес-плане
- 4) Основные цели бизнес-плана
- 5) Задачи бизнес-плана.
- 6) Принципы бизнес-планирования

### Ключ к работе

№ вопроса	Ответ	Компетенция	Время на выполнение, мин.
1	Это официальный письменный документ, содержащий цели бизнеса, методы достижения этих целей и сроки достижения целей. В нем также описывается характер бизнеса, справочная информация об организации, финансовые прогнозы организации и стратегии, которые она намерена реализовать для достижения поставленных целей.	ОК.02-ОК.04	2
2	- показывает инвестору, имеет ли смысл вкладывать в предприятие средства - позволяет лицам, которым предстоит реализовывать проект, получить исчерпывающую информацию.	ОК.02-ОК.04	2
3	Об инициаторе проекта. Описание продукции или услуг. Анализ рынка. Маркетинговая стратегия. Экономические расчеты ведения деятельности. Эффективность идеи.	ОК.02-ОК.04	2
4	Оценка и анализ перспектив развития будущего проекта. Идея может показаться прибыльной на этапе формирования, но при тщательном разборе рисков проект оказывается убыточным. Убеждение инвесторов, готовых вложить средства. Допуск к получению субсидий и государственной поддержки — например, грантов.	ОК.02-ОК.04	2
5	Определить направление бизнеса. Оценить рынок сбыта и его особенности. Утвердить краткосрочные и долгосрочные цели. Разработать стратегию продвижения. Выяснить, какие специалисты нужны для	ОК.02-ОК.04	5

	<p>реализации проекта.          Определить качество продукта и оценить масштаб производства.          Оценить риски и издержки.          Прописать бюджеты на всех этапах реализации проекта.          Рассмотреть варианты маркетинговых мероприятий.          Указать экономические показатели и параметры, по которым будет оцениваться каждый этап реализации плана</p>		
6	<p>Единая структура. Все инструкции и задачи, описанные в бизнес-плане, не должны противоречить друг другу.          Непрерывность действий. План создается для того, чтобы постоянно отслеживать динамику, статистику и планировать, что делать дальше.          Гибкость. Если на каком-либо этапе выяснилось, что выбранная стратегия не работает или наносит вред бизнесу — вносятся корректировки.          Точность. Детально расписываются все действия и задачи. А к качественным показателям добавляются количественные составляющие.</p>	ОК.02-ОК.04	5

## 2.2. Оценочные средства для итогового контроля

### 2.2.1. Тест

**Цель:** определение уровня подготовки студентов по УД «ОПЦ.13 Основы финансовой грамотности».

#### Система оценивания

Тест состоит из 20 вопросов. Каждый правильный и полный ответ оценивается в 1 балл, неполный ответ – 0,5 балла, неправильный ответ – 0 баллов. Баллы, полученные за выполнение заданий, суммируются и переводятся в оценку по 5-балльной шкале. На выполнение теста отводится 4 академических часа.

№ п/п	Тестовые нормы	Оценка
1	18-20 баллов	отлично
2	15-17 баллов	хорошо
3	10-14 баллов	удовлетворительно
4	менее 10 баллов	неудовлетворительно

## Тест

1. Долговые или иные обязательства, которые предполагают в настоящем и будущем оттоки финансовых средств – это...
  - a) источники;
  - b) активы;
  - c) доходы
  
2. Организация, которая имеет исключительное право выпускать в обращение деньги
  - a) кредитная организация;
  - b) банк;
  - c) центральный банк РФ
  
3. Простой кредит – это классификация кредита...
  - a) по вещественной форме;
  - b) по внутренней структуре;
  - c) по цели кредитования
  
4. Воздействие налогов на общественно-экономические отношения в государстве – это функция
  - a) фискальная;
  - b) регулирующая;
  - c) воспроизводственная;
  - d) контрольная
  
5. Акцизы относятся к налогам ...
  - a) федеральным;
  - b) региональным;
  - c) местным
  
6. Земельный налог относится к налогам
  - a) федеральным;
  - b) региональным;
  - c) местным
  
7. Стоимостная физическая или иная характеристика объекта налогообложения – это ...
  - a) налоговая ставка;
  - b) налоговая база;

с) объект налогообложения

8. При получении доходов по ценным бумагам российских организаций ставка НДФЛ составляет ...

- a) 13%
- b) 15%
- c) 30%

9. Если человек приобрёл жильё – он имеет право на вычет ...

- a) стандартный;
- b) социальный;
- c) имущественный;
- d) профессиональный

10. При осуществлении расходов на своё обучение – человек имеет право на вычет ...

- a) стандартный;
- b) социальный;
- c) имущественный;
- d) профессиональный

11. Сколько процентов составляют страховые взносы в обязательный пенсионный фонд

- a) 2,9%
- b) 5,1%
- c) 22%

12. Лицо, в пользу которого выплачиваются страховые суммы или страховые возмещения – это

- a) страхователь;
- b) страхователь;
- c) застрахованное лицо;
- d) выгодоприобретатель

13. Любой вид контракта, в результате которого появляется определенная статья в активах с одной стороны и в пассивах – с другой стороны – это ...

- a) финансовые методы;
- b) финансовые инструменты;
- c) правовое обеспечение

14. Что не входит в собственный капитал предприятия
- a) уставный капитал;
  - b) добавочный капитал;
  - c) финансовые вложения;
  - d) нераспределенная прибыль
15. Что не входит в оборотные активы
- a) основные средства;
  - b) запасы;
  - c) денежные средства
16. Производные ценные бумаги – это
- a) опцион;
  - b) акция;
  - c) облигация
17. Вычеты предоставляемые на лечение и лекарства – это вычеты
- a) стандартные;
  - b) имущественные
  - c) социальные
18. Лицо, которое выполняет поручение клиента (инвестора) на покупку или продажу ценных бумаг и обязан предоставлять своему клиенту ограниченную информацию об эмитенте – это...
- a) дилер;
  - b) маклер;
  - c) брокер
19. Посредник на бирже, работающий за жалование
- a) дилер;
  - b) маклер;
  - c) брокер
20. Ценная бумага, удостоверяющая внесение ее владельцем денежных средств и подтверждающая обязательство возместить ему номинальную стоимость этой ценной бумаги в предусмотренный в ней срок, с уплатой определенного процента – это ...
- a) акция;
  - b) облигация;

с) вексель

**Ключ к работе**

<b>№ задания</b>	<b>Ответ</b>	<b>Балл</b>	<b>Компетенция</b>	<b>Время на выполнение, мин.</b>
1	a	1	ОК 02	2
2	c	1	ОК 03	3
3	b	1	ОК 02	2
4	b	1	ОК 03	3
5	a	1	ОК 03	2
6	c	1	ОК 04	3
7	b	1	ОК 04	3
8	c	1	ОК 02	2
9	c	1	ОК 03	2
10	b	1	ОК 03	3
11	c	1	ОК 04	3
12	d	1	ОК 04	3
13	b	1	ОК 03	2
14	c	1	ОК 02	2
15	a	1	ОК 02	2
16	a	1	ОК 02	3
17	c	1	ОК 03	3
18	c	1	ОК 03	2
19	b	1	ОК 04	3
20	b	1	ОК 04	2