

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Первякова Светлана Валерьевна

Должность: Директор колледжа СКФУ в г. Ставрополе

Дата подписания: 19.06.2026 12:14:09

Уникальный программный ключ:

63a18c373da05c089b08fcc89c468af301900f17

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Северо-Кавказский федеральный университет»

Колледж СКФУ в г. Ставрополе

УТВЕРЖДАЮ

и.о. директора института перспективной
инженерии, канд. тех. наук,
доцент Порохня А. А.

Фонд оценочных средств

По учебной дисциплине **СГ.05 Основы финансовой грамотности**

Специальность 08.02.14 Эксплуатация и обслуживание многоквартирного дома

Форма обучения очная

Ставрополь

1. Паспорт фонда оценочных средств

1.1. Область применения

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации предназначен для оценивания знаний, умений, уровня сформированности компетенций студентов, обучающихся по специальности 08.02.14 Эксплуатация и обслуживание многоквартирного дома, по дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности.

ФОС составлен на основе ФГОС среднего общего образования и рабочей программы дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности.

Промежуточная аттестация по дисциплине предусмотрена в форме **зачета** с выставлением отметки по системе «зачтено, не зачтено».

1.2. Планируемые результаты освоения (учебной) дисциплины

ФОС позволяет оценить результаты освоения учебной дисциплины в соответствии с требованиями рабочей программы.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **уметь**:

- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;
- проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением; проводить анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета;
- составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска;

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **знать**:

- сущность финансов, их функции и роль в экономике;
- принципы финансовой политики и финансового контроля;
- законы денежного обращения;
- сущность, виды и функции денег;
- основные типы и элементы денежных систем;
- виды денежных реформ;
- структуру кредитной и банковской системы;
- функции банков и классификацию банковских операций;
- цели, типы и инструменты денежно -кредитной политики;
- структуру финансовой системы;
- принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;
- виды и классификации ценных бумаг;
- особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;
- характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных кредит бумаг;
- характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики;
- особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы.

Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины:

общие:

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

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 правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях

1.3. Формы контроля и оценивания

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине, направленные на формирование общих профессиональных компетенций

Таблица 1 Контроль и оценка освоения (учебной) дисциплины по темам (разделам)

Элемент учебной дисциплины	Формы контроля и оценивания			
	Текущий контроль		Промежуточная аттестация	
	Методы оценки	Проверяемые ПК, ОК	Методы оценки	Проверяемые ПК, ОК
Раздел 1.			Зачет	ОК .01, ОК .02 ОК .03
Тема 1.1 Личное финансовое планирование	Тестирование	ОК .01, ОК .02 ОК .03		
Раздел 2.				
Тема 2.1. Депозит	Собеседование	ОК .01, ОК .02 ОК .03		ОК .01, ОК .02 ОК .03
Тема 2.2. Кредит	Решение разноуровневых задач	ОК .03		ОК .01, ОК .02 ОК .03
Раздел 3.				
Тема 3.1. Страхование	Подготовка и защита презентаций	ОК .01, ОК .02 ОК .03		ОК .01, ОК .02
Тема 3.2 Инвестиции	Решение ситуационных задач	ОК .01, ОК .02 ОК .03		ОК .01, ОК .02 ОК .03
Тема 3.3 Пенсии	Решение ситуационных задач	ОК .01, ОК .02 ОК .03		ОК .01, ОК .02 ОК .03
Раздел 4.				
Тема 4.1. 4.1.Налоги	Решение ситуационных задач	ОК .01, ОК .02 ОК .03		ОК .01, ОК .02 ОК .03

Тема 4.2. Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке	Решение ситуационных задач			
Тема 4.3. Создание собственного бизнеса	Тестирование	OK .01, OK .02 OK .03		OK .01, OK .02 OK .03

2. Оценочные средства текущего контроля успеваемости и критерии оценки

2.1 Тестирование

Раздел 1.

Тема 1.1 Личное финансовое планирование

Тестирование

1. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:
 - а) резервный
 - б) текущий
 - в) инвестиционный
2. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:
 - а) потери доверия к банку у населения
 - б) отзыва у банка лицензии
 - в) повышения инфляции
3. Инфляция:
 - а) повышение заработной платы бюджетникам
 - б) повышение покупательной способности денег
 - в) снижение покупательной способности денег
4. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется:
 - а) ипотечный
 - б) потребительский
 - в) целевой
5. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:
 - а) кредитной
 - б) дебетовой с овердрафтом
 - в) дебетовой
6. Фондовый рынок – это место, где:
 - а) продаются и покупаются строительные материалы

- б) продаются и покупаются ценные бумаги
 - в) продаются и покупаются продукты питания
7. Биржа – это место, где:
- а) продаются и покупаются автомобили
 - б) продаются и покупаются ценные бумаги
 - в) место заключения сделок между покупателями и продавцами
8. Страховые выплаты компенсируются в случае:
- а) материального ущерба
 - б) морального ущерба
 - в) желания страхователя получить прибыль
9. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:
- а) добавочная
 - б) второстепенная
 - в) базовая
10. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:
- а) главная
 - б) накопительная
 - в) дополнительная
11. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:
- а) страховая
 - б) единовременная
 - в) основная
12. Дисконт:
- а) доход
 - б) скидка
 - в) надбавка
13. Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется:
- а) дефолт
 - б) коллапс
 - в) девальвация
14. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:
- а) активам
 - б) накоплениям
 - в) пассивам
15. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:
- а) простой
 - б) средний
 - в) сложный
16. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:
- а) ремиссия

б) комиссия

в) процент

17. Векселя и облигации относятся к бумагам:

а) дарственным

б) долевым

в) долговым

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

а) увеличился

б) уменьшился

в) не изменился

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

а) будет стараться израсходовать все свои доходы

б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг

в) будет сберегать часть своего дохода

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

а) производителю телефона – компании S

б) коммерческому банку

в) салону связи P

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

а) не потребуется

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

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

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

а) 101200 рублей

б) 112000 рублей

в) 120000 рублей

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

а) 180000 рублей

б) 70000 рублей

в) 105000 рублей

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

а) 500 000 рублей

б) 1 400 000 рублей

в) 700 000 рублей

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

а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

б) не буду смотреть, потому что это бесполезно

в) на полную стоимость кредита

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

- а) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- б) на величину процентной ставки
- в) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

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

- а) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.
- б) это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
- в) это для богатых, а у меня нечего страховать

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

- а) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
- б) более 100 000 рублей в месяц
- в) независимо от уровня дохода

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

- а) столько же
- б) больше
- в) меньше

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

- а) первое
- б) второе
- в) одинаковы

Ключ к тесту

Вопрос	Ответ	Вопрос	Ответ	Вопрос	Ответ
1	А	11	Б	21	Б
2	Б	12	А	22	В
3	В	13	В	23	Б
4	Б	14	А	24	В
5	В	15	Б	25	Б
6	Б	16	В	26	А
7	В	17	Б	27	В
8	А	18	В	28	А
9	В	19	Б	29	Б
10	А	20	А	30	Б

Критерии оценки:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы от 90 до 100% вопросов теста по теме.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы от 76 до 89% вопросов теста по теме.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы от 51 до 75% вопросов теста по теме.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы менее чем на 50% вопросов теста по теме.

2.2 Вопросы к собеседованию

Раздел 2.

Тема 2.1. Депозит

Вопросы к собеседованию:

1. С какой целью Банк России может снижать ключевую ставку?
2. Сколько составит ваш реальный доход, если вы положите в банк 10 000 рублей под 6% годовых через год, если темп инфляции составляет 3%?
3. Какое количество средств стоит держать в качестве подушки безопасности?
4. Вы открыли в трёх разных банках срочные вклады по 500 тыс. р. каждый. Какая часть ваших вкладов подпадает под действие системы страхования?
5. Инфляция составляет 6% в год, а банк предлагает вам вклад под 8%. Какой реальный доход вы получите?
6. Кто из перечисленных вкладчиков получит большую сумму от АСВ в случае отзыва лицензии банка?
 1. Владимир Александрович, имеющий на счету эскроу 6 млн для покупки квартиры в Москве.
 2. Анастасия Сергеевна, вложившая пять лет назад миллион рублей под 7% годовых.
 3. Евгений Борисович, имеющий два вклада в банке - 1,2 млн и 700 тысяч рублей (включая капитализированные проценты).
 4. Все получают по 1,4 млн рублей.
7. Яков Дмитриевич хочет положить в банк 100 тысяч рублей на год. Какой из перечисленных вкладов принесет ему больший доход?
 1. Депозит с плавающей ставкой: 10 % с первого по 183-й день, 8 % с 184-го дня по 366-й день;
 2. Депозит с фиксированной ставкой 9 %, начисление процентов происходит раз в месяц.
 3. Депозит с плавающей ставкой: 8 % с первого по 183-й день, 10 % с 184-го дня по 366-й день, начисление процентов происходит раз в период.
 4. Депозит с плавающей ставкой: 10 % с первого по 122-й день, 9 % с 123-го дня по 244-й день, 8 % с 245-го дня по 366-й день, начисление процентов происходит раз в период.

Примерные критерии оценок:

Оценка «5» ставится, если обучающийся обнаруживает понимание материала, может самостоятельно сформулировать и/или обосновать свой ответ, привести необходимые примеры.

Оценка «4» ставится, если обучающийся даёт ответ, в целом соответствующий оценке «5», но допускает неточности и исправляет их с помощью учителя.

Оценка «3» ставится, если обучающийся в ответе на вопрос не всегда демонстрирует понимание изученного.

Оценка «2» ставится, если обучающийся не усвоил и не раскрыл основное содержание материала.

2.3 Разноуровневые задачи

Тема 2.2. Кредит

Перечень разноуровневых задач

Задача 1. Рассчитаем, какая сумма окажется на счете, если 27 тыс. руб. положены на 3 года под 7,5 % годовых. Проценты начисляются каждые полгода.

Задача 2. Предположим, есть два варианта инвестирования средств в течение 4 лет: в начале каждого года под 16 % годовых или в конце каждого года под 18 % годовых. Пусть ежегодно вносится 300 тыс. руб. Определим, сколько денег окажется на счете в конце 4-го года для каждого варианта.

Задача 3. Фирме потребуется 5000 тыс. руб. через 12 лет. В настоящее время фирма располагает деньгами и готова положить их на депозит единым вкладом, чтобы через 12 лет он достиг 5000 тыс. руб. Определим необходимую сумму текущего вклада, если ставка процента по нему составляет 8 % в год.

Задача 4. Предположим, фирмой рассматривается два варианта покупки объекта недвижимости: заплатить сразу 9 950 тыс. руб. или в рассрочку – по 94 тыс. руб. ежемесячно в течение 15 лет. Определить, какой вариант предпочтительнее, если ставка процента – 8 % годовых.

Задача 5. Инвестиции в проект к концу первого года его реализации составят 100 000 руб. В последующие три года ожидаются годовые доходы по проекту 30 000 руб., 42 000 руб., 68 000 руб. Издержки привлечения капитала 10 %. Рассчитать чистую текущую стоимость проекта.

Задача 6. Допустим, затраты по проекту в начальный момент его реализации составляют 37 000 руб., а ожидаемые доходы за первые пять лет: 8000 руб., 9200 руб., 10 000 руб., 13 900 руб. и 14 500 руб. На шестой год ожидается убыток в 5 000 руб. Цена капитала 8 % годовых. Рассчитать чистую текущую стоимость проекта.

Задача 7. Фирма планирует взять кредиты на 1 год для расширения производства на общую сумму S_0 . Могут быть предоставлены три вида кредитов, данные о которых приведены в таблице 1. Найти оптимальные суммы кредитов, при которых общая сумма выплат по окончании года будет минимальной. Решить задачу для $S_0=10\,000\,000$ ден. ед.

Таблица 1 – Данные о видах кредитов

Вид кредита	1	2	3
Число периодов начисления процентов за год	1	3	6
Ставка, %	22	21,4	20,8
Минимальная сумма кредита, ден. ед.	200 000	100 000	300 000
Максимальная сумма кредита, ден. ед.	5 000 000	5 000 000	5 000 000

Финансовая корпорация планирует вложить сумму S_0 в предоставление кредитов трех видов, данные о которых указаны в таблице 1. Требуется спланировать оптимальное распределение этой суммы по кредитам так, чтобы общий доход корпорации был максимальным.

Задача 8. Определите, через сколько лет будет полностью погашен кредит в размере 70 тыс. руб., выданный под 17 % годовых, если он погашается равномерными постоянными платежами в конце каждого года в размере 31 680,16 руб.

Задача 9. Определите годовую процентную ставку по кредиту в размере 70 тыс. руб., выданному на 3 года, если он погашается равномерными постоянными платежами в конце каждого года в размере 31 680,16 руб.

Задача 10. Требуется составить схему погашения займа в 70 тыс. руб., выданного сроком на 3 года под 17 % годовых с помощью финансовых функций Excel.

Критерии оценки:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он полностью выполнил задачи, интегрировал знания различных областей, аргументировал собственную точку зрения, последовательно, четко и логически стройно изложил материал, увязал теорию, методологию и практику, правильно обосновал решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он в целом выполнил задания, по существу раскрыл вопросы, не допуская существенных неточностей в ответе на них, правильно применил теоретико-методологические положения при решении заданий, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он выполнил задания, раскрыл только базовые понятия без конкретизации деталей, допустил ошибки и неточности в ходе решения заданий, недостаточно правильные формулировки, нарушил логику последовательности в изложении материала.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не выполнил или частично выполнил с ошибками задания, не раскрыл ход решения заданий и практических вопросов, допуская существенные ошибки.

2.4 Методические указания по созданию презентаций:

Раздел 3.

Тема 3.1. Страхование

Подготовка презентация на тему: Налоговые системы разных стран (студенты самостоятельно выбирают страну)

Общие правила создания презентаций

1. Не размещайте на одном слайде сразу несколько блоков зрительной или текстовой информации.
2. Советы по дизайну:
 - а) текст должен контрастировать с фоном;
 - б) не следует делать слайды слишком пёстрыми и разрозненными по цветовому решению;
 - в) использование на слайдах трёх-четырёх цветов благоприятно влияет на концентрацию внимания и улучшает восприятие.
3. При разработке презентации важно учитывать, что материал на слайде можно разделить на главный и дополнительный. Главный необходимо выделить, чтобы при демонстрации слайда он нёс основную смысловую нагрузку: размером текста или объекта, цветом, спецэффектами, порядком появления на экране.
4. Не выносите на слайд излишне много текстового материала. Из-за этого восприятие слушателей перегружается, нарушая концентрацию внимания.
5. Вставляемые изображения должны быть хорошего качества и достаточно большого размера, иначе при растягивании они теряют резкость, чем могут только испортить эффект от презентации.
6. Советы по эффектам анимации:
 - а) не следует перенасыщать презентацию спецэффектами;
 - б) анимация используется по минимуму и лишь тогда, когда на ней лежит функциональная нагрузка;

в) с помощью анимации хорошо выделять ключевые обозначать выводы, будет лучше, если анимация настроена на выделение цветом, а не наразного рода движения букв на экране.

7. При подготовке к выступлению в тексте доклада сделайте пометки, указывающие на смену слайда в тот или иной момент речи, распечатайте два экземпляра выступления с пометками смены слайдов: один экземпляр – себе, а второй – технику, руководящему показом презентации.

Критерии оценки презентации:

Оценка **«отлично»** выставляется студенту, если: презентация соответствует теме самостоятельной работы; - оформлен титульный слайд с заголовком (тема, цели, план и сформулированная тема ясно изложена и структурирована; использованы графические изображения (фотографии, картинки и т.п.), соответствующие теме; выдержан стиль, цветовая гамма, использована анимация, звук; работа оформлена и предоставлена в установленный срок.

Оценка **«хорошо»** выставляется студенту, если: презентация соответствует теме самостоятельной работы; оформлен титульный слайд с заголовком (тема, цели, план и сформулированная тема ясно изложена и структурирована; Используются графические изображения (фотографии, картинки и т.п.), соответствующие теме; работа оформлена и предоставлена в установленный срок.

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту, если работа не выполнена или содержит материал не по вопросу.

Во всех остальных случаях работа оценивается на «удовлетворительно».

2.5 Ситуационные задачи

Тема3.2. Инвестиции

Решение ситуационных задач

Ситуация 1

Расчёт уставного капитала. Уставный капитал акционерного общества состоит из 240 тыс. обыкновенных акций номиналом 100 руб., 10 тыс. привилегированных акций первого выпуска номиналом 100 руб. и 10 тыс. привилегированных акций второго выпуска номиналом 500 руб. На общем собрании принято решение о дополнительном выпуске обыкновенных акций в количестве 50 тыс. руб. и третьего выпуска привилегированных акций номиналом 200 руб. в объёме 5 тыс. штук. Рассчитать размер уставного капитала общества после завершения дополнительного выпуска обыкновенных и третьего выпуска привилегированных акций.

Ситуация 2

Уставный капитал акционерного общества 1 млрд руб. разделён на обыкновенные акции (80 %) и привилегированные (20 %) одинаковой номинальной стоимостью 1000 руб., т. е. всего 1 млн акций. По привилегированным акциям дивиденд установлен в размере 15 % номинальной стоимости. Номинальная стоимость обыкновенных и привилегированных акций — 1000 руб. Какие дивиденды могут быть объявлены по обыкновенным акциям, если на выплату всех дивидендов совет директоров рекомендует направить 110 млн руб. чистой прибыли?

Ситуация 3

На счёте клиента имеется 50 000 руб. 26 марта клиент спрогнозировал рост акций компании Х. При плече 1:2 в распоряжении клиента 150 000 руб. / 50 000 собственных и 100 000 предоставленных брокером. 27 марта клиент покупает 100 акций по цене 1490 руб. 27 апреля клиент продаёт все бумаги по 1580 руб. и возвращает брокеру занятые у него средства.

Осуществить расчёт дохода и годовой доходности акций.

Ситуация 4

Номинал облигации 1000 руб., купон 16 %, выплата производится ежеквартально. На дату продажи облигации после последней выплаты прошло 54 дня. Для расчёта берётся 90 дней в квартале. Другие условия остаются неизменными. По какой цене будет продана облигация?

Ситуация 5

Стоимость чистых активов открытого ПИФа «Инвестиция» по состоянию на 31 декабря 2019 г. составила 1 202 959 тыс. руб. Количество паёв по состоянию на 29 октября 2019 г. — 188 082,55. Рассчитайте стоимость пая.

Инструкция по выполнению ситуаций:

1. Прочитайте краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы.
2. Устно ответьте на вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию.
3. Внимательно прочитайте условие ситуаций. Определите, сколько вопросов в них задано. Что нужно найти?
4. Выполните предварительные расчеты для нахождения показателей доходности ценных бумаг.
5. Рассчитайте размер дивидендов и дохода по ценным бумагам.
6. Сделайте выводы.

Тема 3.3 Пенсии

Решение ситуационных задач

Ситуация 1

Размер будущей пенсии будет положительно зависеть от размера вашего оклада, величины трудового стажа, количества лет службы в армии или ухода за детьми, желания работать после наступления пенсионного возраста и ещё некоторых факторов, которые могут со временем меняться. Для расчёта пенсии на сайте ПФР вывешен пенсионный калькулятор <http://school.pfrf.ru/calculator.html>. Узнать размер своей будущей пенсии можно, ответив на несколько несложных вопросов.

Для расчета пенсии перейдите по ссылке, указанной выше (Пенсионный калькулятор). Антон Иванов начинает работать на сталелитейном заводе в 2015 г. На тот момент ему 23 года. Перед этим он прошёл учёбу в колледже и отслужил 2 года в армии. С тех пор он получает 25 тыс. р./мес. Антон рассчитывает, что со временем его зарплата будет расти благодаря карьерному росту. Он надеется получать в среднем 40 тыс. р./мес. в 2025—2040 гг. и 80 тыс. р./мес. в 2040—2051 гг. В 2052 г. он достигнет возраста 60 лет и сможет выйти на пенсию. Работать после 60 лет он не собирается. На какую государственную пенсию он может рассчитывать после 2052 г.? Заполните анкету пенсионного калькулятора за Антона и посмотрите, какая пенсия у него выходит. Обратите внимание, что зарплата Пети будет расти, а значит, в графу «официальная заработная плата» надо ввести какую-то усреднённую сумму. Какую?

После того как вы рассчитали будущую пенсию Антона, попробуйте поиграть с цифрами. Как поменяется пенсия, если Антон согласится работать ещё 3 года после наступления пенсионного возраста? А если он будет работать ещё 5 лет? Изменится ли пенсия, если зарплата Антона в 2015—2024 гг. будет не 25, а 30 тыс. р./мес.? А если его зарплата в 2040—2051 гг. составит не 80, а 100 тыс. р./мес.? Обратите внимание, что для расчёта будущей пенсии принимаются во внимание только доходы, не превышающие «предельную базу», установленную государством в год получения этих доходов.

Сравните пенсию Антона с зарплатой, которую он будет получать на заводе в последние 10 лет своей карьеры. Придётся ли Антону резко изменить стиль своей жизни и размер своих

расходов? Сможет ли он в преклонном возрасте вести активную и интересную жизнь: путешествовать, хорошо одеваться, посещать кино и рестораны, регулярно обновлять компьютер, телефон и другие электронные устройства?

Ситуация 2

Антон Иванов решил заключить договор негосударственного пенсионного обеспечения, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) фонда негосударственную пенсию. Какие критерии выбора НПФ?

<http://school.pfrf.ru/test.html>

Инструкция по выполнению ситуаций:

1. Прочитайте краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы.
2. Устно ответьте на вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию.
3. Внимательно прочитайте условие ситуаций. Определите, сколько вопросов в них задано. Что нужно определить?
4. Выполните предварительные расчеты для определения размера пенсии на сайте Пенсионного фонда РФ.
5. Охарактеризуйте критерии выбора негосударственного пенсионного фонда.
6. Сделайте выводы.

Раздел 4

Тема 4.1 Налоги

Решение ситуационных задач

Ситуация 1

1. Ивановы продали квартиру. Стоимость квартиры составляет 2,5 млн р., стоимость квартиры при покупке была 2 млн р. а) Рассчитайте размер налога, который должны заплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой 5 лет. б) Рассчитайте размер налога, который должны заплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой 2 года. в) Ивановы продали квартиру Петровым, которые для покупки квартиры получили ипотечный кредит. Суммарные процентные выплаты по кредиту составят 500 000 р. Сколько сэкономят на налогах Петровы?

Ситуация 2

Михаил Шумов выбирает между автомобилем «Тойота Лэндкрузер» мощностью 286 л. с. и автомобилем «Ниссан Пасфайндер» мощностью 240 л. с. 19 а) Найдите размер транспортного налога, который Михаил заплатит за «Тойоту», если ставка транспортного налога на автомобили мощностью свыше 250 л. с. составляет 150 р. за одну лошадиную силу. б) Найдите размер транспортного налога, который Михаил заплатит за «Ниссан», если ставка транспортного налога на автомобили мощностью от 200 до 250 л. с. составляет 75 р. за одну лошадиную силу. в) Сколько Михаил сэкономит на налоге за 3 года, если выберет менее мощный автомобиль?

Ситуация 3

Иван Востоков переехал жить из города Анадырь (Чукотка) в Москву. При этом он перевёз с собой автомобиль Nissan Primera мощностью 180 л. с. Ставка налога на одну лошадиную силу для автомобилей данной мощности в Москве составляет 50 р., а в Чукотской АО только 10 р. На сколько больше будет налог, который заплатит Иван в Москве, по сравнению с тем, который он заплатил бы в Анадыре?

Инструкция по выполнению ситуаций:

1. Прочитайте краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы.
2. Устно ответьте на вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию.
3. Внимательно прочитайте условие ситуаций. Определите, сколько вопросов в них задано. Что нужно найти?
4. Выполните предварительные расчеты для определения суммы налогов, подлежащих уплате в бюджет.
5. Рассчитайте налог на имущество и транспортный налог.
6. Сделайте выводы.

Тема 4.2. Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке

Решение ситуационных задач

Ситуация 1

В Контакте к Вам приходит сообщение: «Привет!!! Я почти выигрываю в конкурсе «Лучшее фото к 8 марта», меньше процента не хватает! Главный приз – смартфон, почти мой!!!) ... (Ваше имя), можешь мне помочь? Нужно отправить смс с текстом «фото8» без кавычек на номер ****. Если не тяжело, проголосуй за меня, в долгу не останусь! Конечно, если 1.5 рубля не жалко ;-). Заранее спасибо!!!» Оцените ситуацию.

Ситуация 2

В Интернете Вам пришло письмо, что Вы выиграли крупную сумму денег, и Вам надо всего лишь прислать подтверждение, что Вы – это ВЫ (фото паспорта). Вам повезло? Оцените ситуацию.

Ситуация 3

На совершеннолетие бабушка Вам подарила некоторую сумму денег. Вы решили обменять эти деньги на валюту в обменнике рядом с Вашим домом. Но вот не Ситуация: валюта закончилась. Вы расстроенный выходите на улицу, и тут очень приятный человек предлагает купить валюту по очень выгодному курсу. Чтобы у Вас не было сомнений в подлинности купюр, он предлагает их проверить тут же, в обменнике. Почему нет? Деньги проверили, сделка состоялась. Все хорошо? Оцените ситуацию.

Ситуация 4

На вечеринке у приятеля Вы познакомились с очень активным молодым человеком Александром: он молод, а у него есть уже своя машина, немалые наличные деньги. Оказывается, он занимается распространением какого-то бальзама для спортсменов. По очень выгодной, хотя и высокой, цене. (Но дешевле, чем аналоги в Интернете!) Он предлагает Вам заняться тем же. Ведь Вам нужны наличные деньги? Сколько можно просить у родителей? Вам надо подумать. Деньги у Вас есть, но совсем немного. Вы обмениваетесь телефонами. Через пару дней неожиданно другой Ваш новый знакомый, Никита, сообщает, что хотел бы купить именно это бальзам! И готов заплатить за него сумму в 2 раза большую, чем просит Александр. И не только он! У него много друзей-спортсменов, которым это товар необходим! Вы решаетесь выступить в роли продавца. Созваниваетесь с Александром, покупаете несколько банок этого бальзама. Но Никита на звонки не отвечает. Так же как и Александр. Почему? Оцените ситуацию.

Ситуация 5

Вы получили смс о проведении благотворительной акции с просьбой отправить смс или позвонить на короткий номер, чтобы пожертвовать небольшую сумму на благотворительность. Вы – добрый и отзывчивый человек! Нуждающимся надо помогать! Вы будете участвовать в этой акции? Оцените ситуацию.

Ситуация 6

Вам позвонили на телефон и радостно сообщили: «Вам звонят с радиостанции «Русское Радио»! Поздравляем! Вы стали победителем нашей, совместно с Билайн, игры! Вы выиграли ноутбук! Вы готовы получить приз?» Конечно! Кто не готов? «В этом случае Вам надо купить очень быстро, в течение часа, 2 карты экспресс оплаты Билайн номиналом 1000 рублей, позвонить по номеру*****. Мы Вас соединим с оператором, Вы сообщите номера этих карт, мы их активируем на Ваш номер телефона(это неременное условие Билайн).И ноутбук будет Вашим! » Оцените ситуацию.

Инструкция по выполнению ситуаций:

1. Прочитайте краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы.
2. Устно ответьте на вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию.
3. Внимательно прочитайте условие ситуаций. Определите, сколько вопросов в них задано. 4. Прокомментируйте ситуации.
5. Укажите организации, защищающие финансовые права граждан.
6. Сделайте выводы.

Тема 4.3. Создание собственного бизнеса

1. Кто впервые дал научное определение понятию «предприниматель»?
А) Адам Смитт; Б) Давид Рикардо;
В) РичардКантильон; Г) Йозеф Шумпетер
2. *Бизнес:*
А) экономическая деятельность, не направленная на систематическое получение прибыли от производства и продажи товаров, оказания услуг;
Б) деятельность, не направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг;
В) деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг, которая осуществляется самостоятельно на свой риск лицом, зарегистрированным в установленном законом порядке в качестве индивидуального предпринимателя.
3. *Бизнесом нельзя назвать:*
А) страхование автомобилей; Б) сельскохозяйственное производство;
В) парикмахерские услуги; Г) натуральное хозяйство.
4. *В ст. 34 Конституции РФ закреплён принцип ...*
А) участия государства в регулировании экономики и предпринимательства;
Б) свободы предпринимательской деятельности;
В) налогообложения и сборов в РФ; Г) единства экономического пространства.
5. *Присущ ли риск предпринимательству?*
А) да, риск – это неотъемлемая составляющая предпринимательства
Б) да, но лишь в условиях кризисов и инфляции; В) нет.
6. *Целью предпринимательства является:*
А) удовлетворение потребностей населения в товарах и услугах;
Б) пополнение бюджета государства налоговыми поступлениями;
В) систематическое получение прибыли.

7. Отличительным признаком предпринимательства не является

- А) инициатива; Б) хозяйственное новаторство;
В) экономическая несвобода участников.

8. Какое из указанных направлений не обеспечивается за счет развития предпринимательства?

- А) повышение интеллектуального уровня населения;
Б) укрепление экономической и социальной базы регионов;
В) повышение жизненного уровня населения;
Г) увеличение занятости населения; Д) сокращение безработицы.

9. Оцените правильность утверждений:

- 1) Физическим лицом является организация, выступающая как самостоятельный носитель прав и обязанностей
2) Юридическое лицо – это гражданин, занятый хозяйственной деятельностью, получающий доход
А) верно только 1; Б) верно только 2
В) верны оба утверждения; Г) оба утверждения неверны.

10. Приведите в соответствие:

А) физическое лицо	1. учреждение, предприятие, организация, имеющее название, выступающее как самостоятельный носитель прав и обязанностей, обладающее обычно печатью и расчётным счётом в банке.
Б) юридическое лицо	2. человек, гражданин, занятый хозяйственной деятельностью, получающий доход.

11. Какой вид предпринимательства предусматривает торгово-обменные операции по купле-продаже товаров:

- А) финансовое; Б) коммерческое; В) производственное.

12. К какому виду предпринимательства относится перепродажа товаров?

- А) производственное; Б) финансовое;
В) коммерческое; Г) консультативное.

13. Укажите объекты предпринимательской деятельности в зависимости от видов предпринимательства:

1. производственное	А) купля-продажа товаров
2. финансовое	Б) страхование сделок
3. коммерческое	В) преобразование ресурсов в общественно-полезный продукт

14. Соотнесите функции предпринимательской деятельности с приведенными примерами.

функция предпринимательства	пример
А) общеэкономическая	1. Марат воспитывался в государстве с рыночной экономикой. Его отец был предпринимателем, и Марат, получив образование, последовал его примеру и открыл издательство.
Б) ресурсная	2. Фирма Apple производит гаджеты, которые позволяют потребителям более комфортно организовывать свой быт и коммуникацию с другими людьми.
В) творческо-поисковая	3. Компания Н приобрела деревянные бруссы, из которых были произведены кухонные гарнитуры высокого качества. Из опилок, оставшихся в результате процесса производства, была сделана прессованная мебель более низкого качества, которую компания продавала с торговой наценкой 10%.
Г) социальная	4. Американец Джо Джоун в 2002 году стал первым производить робот-пылесос, что ознаменовало прорыв в сфере электроники.
Д) организационная	5. В компании «Техношок» по производству замороженных полуфабрикатов Олега Тинькова серьёзно отлажен процесс работы. Предприниматель построил свою команду так, что каждый занят чётко своей обязанностью, каждый этап работы чётко продуман и обговорён, в чем проявляется организационная функция предпринимательства и бизнеса.

15. Заполните пропуски в схеме.

Признаки предпринимательской деятельности

самостоятельность			
-------------------	--	--	--

16. Соотнесите цели, которые интересуют современных предпринимателей их описанию.

Основные цели предпринимателей	Описание цели
1. Рыночные	А) достичь самообеспечения, обеспечить семью, поддерживать определенный уровень жизни, накопить капитал и др.
2. Финансовые	Б) стать признанным и уважаемым в обществе, удовлетворять потребности клиентов, обеспечивать работой сотрудников, не требовать от государства ни зарплаты, ни пособий и др.);
3. Социальные	В) получить максимальную прибыль, извлечь быструю прибыль, добиться финансовой стабильности, повысить капитализацию фирмы, достичь самоокупаемости, занять определенную нишу на рынке, сохранить прибыльную фирму на длительное время и др.)
4. Творческие	Г) самореализоваться, изобретать, достигать новых результатов и др.).

17. Заполните таблицу.

Критерии отнесения организаций к субъектам малого предпринимательства

критерий	микропредприятие	малое предприятие	
средняя численность работников за прошедший календарный год			
Выручка от реализации без учета НДС за прошедший календарный год			2 млрд рублей

18. Количество работников на малом предприятии, занимающемся оптовой торговлей, не может превышать

А) 30 человек;

Б) 50 человек;

В) 100 человек.

19. Назовите не менее 6 проблем предпринимательства в России.

1. _____; 2. _____; 3. _____;

4. _____; 5. _____; 6. _____ и др.

20. Назовите пути снижения издержек производства для максимального повышения эффективности предприятия.

1. _____; 2. _____; 3. _____;

4. _____; 5. _____; 6. _____ и др.

Ключ к тесту

Вопрос	Ответ
1	А
2	В
3	Г
4	Б
5	А
6	В
7	В
8	А
9	А
10	А-2, Б-1
11	Б

3. Оценочные средства для промежуточной аттестации и критерии оценки

Зачет выставляется на основе работы обучающихся в семестре:

Оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если: он знает основные определения, последователен в изложении материала, демонстрирует базовые знания дисциплины, владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении различных форм текущего контроля.

Оценка «не зачтено» выставляется обучающемуся, если: он не знает основных определений, непоследователен и сбивчив в изложении материала, не обладает определенной системой знаний по дисциплине, не в полной мере владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении различных форм текущего контроля.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Номер задания	Содержание вопроса	Правильный ответ	Компетенция
1	Что представляет собой полноценное ведение личного бюджета? а записывание некоторых расходов время от времени. б учет всех расходов. в учет всех расходов и доходов. г планирование расходов и доходов, учет фактических расходов и доходов и анализ полученной информации.	г	ОК 01; ОК 02; ОК 03
2	Следует ли при ведении личного бюджета отражать полученные вами займы и кредиты как доходы? а да, ведь на эти деньги я что-то покупаю, и, если их не учесть как доходы, у меня не сойдется бюджет б да, если на этом настаивают мои кредиторы в нет, ведь мне же придется их отдавать, да еще и с процентами г нет, мой доход - зарплата, а эти деньги я не заработал	а	ОК 01; ОК 02; ОК 03
3	Все долги (задолженности) домохозяйства другим людям, домохозяйствам и организациям, включая банковские кредиты (ипотечные, автомобильные, потребительские, ломбардные, карточные), беспроцентные займы, задолженности по оплатам товаров и услуг – это: а актив б пассив в баланс г отчет об убытках	а	ОК 01; ОК 02; ОК 03
4	В понятие «неденежные доходы» не входит: а грибы, собранные в лесу для продажи б заработная плата, выданная частично продукцией предприятия в оплата мобильной связи работодателем г заработная плата, перечисленная на банковскую карточку	г	ОК 01; ОК 02; ОК 03
5	Долгосрочное планирование семейного бюджета следует начинать с уровня дохода на одного члена семьи в месяц: а 25 000 рублей в месяц; б 50 000 рублей в месяц; в 100 000 рублей в месяц; г более 100 000 рублей; д независимо от уровня дохода	г	ОК 01; ОК 02; ОК 03
6	Центральный банк осуществляет: а эмиссию денег б операции с акционерными компаниями в привлечение денежных сбережений населения г кредитование населения	а	ОК 01; ОК 02; ОК 03
7	Процентная ставка, под которую Центральный банк	г	ОК 01;

	выдает кредит коммерческим банкам, это: - а норма обязательных резервов - б разница между процентными ставками по кредиту и депозиту - в депозитарный процент - г учетная ставка ЦБ		ОК 02; ОК 03
8	Вклады, которые снимаются целиком в оговоренный срок, это: - а текущие - б до востребования - в срочные	в	ОК 01; ОК 02; ОК 03
9	К пассивным операциям банков относятся: - а предоставление ссуд - б сделки с недвижимостью - в прием вкладов - г операции с ценными бумагами	в	ОК 01; ОК 02; ОК 03
10	Уменьшение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт: - а к снижению процентов по кредитам - б к увеличению процентов по кредитам - в никак не скажется на ссудном проценте	а	ОК 01; ОК 02; ОК 03
11	Главная цель, согласно которой Банк России повышает ключевую ставку: - а стимулирование экономики страны - б защита экономики от «перегрева» - в укрепление курса валюты - г управление инфляцией	г	ОК 01; ОК 02; ОК 03
12	Данные дебетовой карты, которые у вас не имеют права запрашивать при совершении покупок в Интернете, – это: - а имя владельца латинскими буквами - б дата истечения срока действия карты - в CVV-код - г ПИН-код - д 16-значный номер карты	г	ОК 01; ОК 02; ОК 03
13	Законодательство Российской Федерации разрешает пользоваться кредитными картами лицам, достигшим: - а 14 лет - б 16 лет - в 18 лет - г 21 года	в	ОК 01; ОК 02; ОК 03
14	Инвестирование – это: - а процесс вложения средств в инвестиционные инструменты с целью получения дохода - б процесс вложения средств в инвестиционные инструменты с целью обеспечения их физической сохранности - в процедура физического накопления денежных средств	а	ОК 01; ОК 02; ОК 03
15	К долевым ценным бумагам относятся: - а акции - б облигации - в векселя	а	ОК 01; ОК 02; ОК 03

	г лотерейные билеты		
16	Страховая премия представляет собой: а сумму денежных средств, оплачиваемую страхователем страховщику за приобретение услуги по страхованию б максимально возможный размер страховой выплаты в рыночную стоимость объекта страхования г скидку, предоставляемую страховщиком страхователю за продление договора	а	ОК 01; ОК 02; ОК 03
17	Максимально возможный размер страховой выплаты при наступлении страхового случая – это: а страховая премия б страховая сумма в страховая стоимость г страховой тариф	б	ОК 01; ОК 02; ОК 03
18	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	а	ОК 01; ОК 02; ОК 03
19	Уровни налогов в РФ: а федеральные налоги и сборы б региональные налоги в районные налоги г городские налоги д поселковые налоги е местные налоги	а,б,е	ОК 01; ОК 02; ОК 03
20	Документы для регистрации общества с ограниченной ответственностью представляются в: а Федеральную налоговую службу б Центральный банк РФ в Правительство РФ г Министерство финансов РФ	а	ОК 01; ОК 02; ОК 03
21	Структура будущих доходов и расходов компании представлена в разделе бизнес-плана: а план маркетинга б финансовый план в резюме г описание продукции	б	ОК 01; ОК 02; ОК 03

Критерии оценки:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы от 90 до 100% вопросов теста по теме.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы от 76 до 89% вопросов теста по теме.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы от 51 до 75% вопросов теста по теме.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы менее чем на 50% вопросов теста по теме.