

**ГАОУ ВО «Дагестанский государственный университет
народного хозяйства»**

*Утвержден решением
Ученого совета ДГУНХ,
протокол №3
от 12 ноября 2025 г.*

Кафедра «Финансы и кредит»

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

**специальность СПО 09.02.11 Разработка и управление про-
граммным обеспечением**

Квалификация - программист

УРОВЕНЬ ОБРАЗОВАНИЯ – СРЕДНЕЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ

Махачкала- 2025

УДК 316.33
ББК 74.266.5

Составитель-Гитинова Канича Гаджимурадовна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит» Дагестанского государственного университета народного хозяйства, Дибиргаджиева Фатима Сапиюлаевна, старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит» Дагестанского государственного университета народного хозяйства.

Внутренний рецензент – Аджаматова Джаннета Солтаналиевна, кандидат экономических наук, зав. кафедрой «Финансы и кредит» Дагестанского государственного университета народного хозяйства.

Внешний рецензент – Баширова Аминат Ахмедовна, кандидат экономических наук, доцент, старший научный сотрудник Института социально-экономических исследований Дагестанского научного центра Российской академии наук.

Представитель работодателя - Мухидинов Юнус Гудович, генеральный директор ООО «Крон».

Фонд оценочных средств дисциплины «Основы финансовой грамотности» разработан в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 09.02.11 Разработка и управление программным обеспечением, утвержденного приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 24 февраля 2025 г. N138 и в соответствии с приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 24 августа 2022 г. № 762 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам среднего профессионального образования»

Фонд оценочных средств дисциплины «Основы финансовой грамотности» размещен на официальном сайте www.dgunh.ru

Рекомендован к утверждению Учебно-методическим советом ДГУНХ 10 ноября 2025 г.

Рекомендована к утверждению руководителем образовательной программы СПО – программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 09.02.11 Разработка и управление программным обеспечением, к.э.н. Гереевой Т.Р.

Одобен на заседании кафедры «Финансы и кредит» 28 октября 2025 г., протокол №2.

Содержание

Назначение фонда оценочных средств	4
I. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ, ФОРМИРУЕМЫХ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	5
1.1. Перечень формируемых компетенций	5
1.2. Компонентный состав компетенций	5
II. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ	7
2.1. Структура фонда оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	7
2.2. Критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования по видам оценочных средств	8
2.3. Критерии и шкала оценивания результатов обучения по дисциплине при зачете	15
III. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, ПРАКТИЧЕСКОГО ОПЫТА, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	16
3.1. Типовые контрольные задания для текущего контроля успеваемости обучающихся	16
3.2. Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации обучающихся	61
IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, ПРАКТИЧЕСКОГО ОПЫТА, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ	69

Назначение фонда оценочных средств

Фонд оценочных средств (ФОС) создается в соответствии с требованиями ФГОС СПО для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Основы финансовой грамотности» на соответствие их учебных достижений поэтапным требованиям соответствующей основной профессиональной образовательной программы (ППССЗ). Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Основы финансовой грамотности» включает в себя: перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ППССЗ; описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания; типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, практического опыта, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ППССЗ; методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Фонд оценочных средств – комплект методических материалов, нормирующих процедуры оценивания результатов обучения, т.е. установления соответствия учебных достижений запланированным результатам обучения и требованиям образовательных программ, рабочих программ модулей (дисциплин).

Фонд оценочных средств сформирован на основе ключевых принципов оценивания:

- валидности: объекты оценки должны соответствовать поставленным целям обучения;
- надежности: использование единообразных стандартов и критериев для оценивания достижений;
- объективности: разные студенты должны иметь равные возможности добиться успеха.

Основными параметрами и свойствами ФОС являются:

- предметная направленность (соответствие предмету изучения конкретной учебной дисциплины);
- содержание (состав и взаимосвязь структурных единиц, образующих содержание теоретической и практической составляющих учебной дисциплины);
- объем (количественный состав оценочных средств, входящих в ФОС);
- качество оценочных средств и ФОС в целом, обеспечивающее получение объективных и достоверных результатов при проведении контроля с различными целями.

I. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

1.1 Перечень формируемых компетенций

<i>Код компетенции</i>	<i>Формулировка/Наименование компетенции</i>
ОК-1	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК-3	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

1.2 КОМПОНЕНТНЫЙ СОСТАВ КОМПЕТЕНЦИЙ

Формируемые компетенции	Код и наименование индикатора достижения цели	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Уровни освоения компетенций	Критерии оценивания сформированности компетенций	Виды оценочных средств
ОК-1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам		Знать -экономические явления и процессы общественной жизни. -роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане. -хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания. -пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений.	Пороговый уровень	Неполные представления о способах решения задач профессиональной деятельности	Блок А – задания репродуктивного уровня: - тестовые задания; - вопросы по темам
			Базовый уровень	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы представления об решении задач профессиональной деятельности	
			Продвинутый уровень	Сформированные систематические представления о решении за-	

		<p>-признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц</p> <p>-правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.</p>		<p>дач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам</p>	
		<p>Уметь: анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации</p> <p>-применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни</p> <p>-сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы,</p> <p>-составлять семейный бюджет и личный финансовый план;</p> <p>-грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</p>	Пороговый уровень	<p>Неполные представления о состоянии и финансовых рынков, теоретические знания о финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни</p>	<p>Блок А – задания репродуктивного уровня:</p> <p>- тестовые задания;</p> <p>- вопросы по темам</p>
			Базовый уровень	<p>Сформированные, но содержащие отдельные пробелы представления о состоянии и финансовых рынков, теоретические знания о финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни, составлении семейного бюджета и</p>	

		<p>-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.);</p> <p>-оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;</p> <p>-использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;</p> <p>-определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;</p> <p>применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;</p> <p>-применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег;</p> <p>использовать банковские карты, электронные деньги;</p>		<p>личного финансового плана</p>	
			<p>Продвину- тый уро- вень</p>	<p>Сформиро- ванные си- стематиче- ские пред- ставления о состоянии и финансовых рынков, тео- ретические знания о фи- нансовой грамотности для практи- ческой дея- тельности и повседнев- ной жизни, составлении семейного бюджета и личного фи- нансового плана, ис- пользовании приобретен- ных знаниях для выпол- нения прак- тических за- даний, осно- ванных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты</p>	

		<p>Владеть -Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.</p> <p>-Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность</p>	<p>Пороговый уровень</p>	<p>Неполные представления о организации собственной деятельности, выборе типовых методов и способах выполнения профессиональных задач, оценки их эффективности и качество.</p>	<p>Блок С – задания практико-ориентированного уровня: - ситуационные задачи</p>
			<p>Базовый уровень</p>	<p>Сформированные, но содержащие отдельные пробелы представления об организации собственной деятельности, выборе типовых методов и способах выполнения профессиональных задач, оценки их эффективности и качество, принятии решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность</p>	

			Продвину- тый уро- вень	Сформиро- ванные си- стематиче- ские пред- ставления об органи- зации соб- ственной де- ятельности, выборе ти- повых мето- дов и спосо- бах выпол- нения про- фессиональ- ных задач, оценки их эффективно- сти и каче- ство, приня- тии решения в стандарт- ных и не- стандартных ситуациях и нести за них ответствен- ность, по- иске и ис- пользование информа- ции, необхо- димой для эффектив- ного выпол- нения про- фессиональ- ных задач, профессио- нального и личностного развития.	
ОК-3. Пла- нировать и реализовы- вать соб- ственное профессио- нальное и		Знать -актуаль- ную нормативно- правовую базу, регламентирую- щую профессио- нальную деятель-	Пороговый уровень	Неполные представле- ния о	Блок А – задания репро- дуктив- ного уровня:
			Базовый	Сформиро- ванные, но	

<p>личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;</p>		<p>ность, предпринимательство и личное финансовое планирование; -возможные траектории профессионального развития и самообразования; -различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - понятие иностранной валюты и валютного курса; - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; -особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; - базовые характеристики и риски основных финансовых инструмен-</p>	<p>уровень</p>	<p>содержащие отдельные пробелы представления об</p>	<p>- тестовые задания; - вопросы по темам</p>
			<p>Продвину- тый уро- вень</p>	<p>Сформированные систематические представления об</p>	

		<p>тов для предпринимательской деятельности</p> <ul style="list-style-type: none"> -планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; -использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности; -выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи; - грамотно проводить презентацию идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности; - определять источники финансирования для реализации бизнес-идеи; -производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности 			
--	--	---	--	--	--

		и планирования личных финансов; и управления личными финансами; -систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей;			
		Уметь определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; -определять и выстраивать траектории профессионального и личного развития; -осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; -учитывать инфляцию при решении финансо-	Пороговый уровень	В целом успешное, но не системное умение использовать нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;	Блок В – задания реконструктивного уровня: - письменная работа; - тематика рефератов; - тематика презентаций
			Базовый уровень	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы умение использовать нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения	

		<p>вых задач в профессии, личном планировании;</p> <ul style="list-style-type: none"> • производить расчеты по валютно-обменным операциям-планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; • использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности; • выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи; • грамотно проводить презентацию идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности; • определять источники финансирования для реализации бизнес-идеи; • производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; • оценивать финансовые риски, 		<p>предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; рассчитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;</p>	
			<p>Продвину- тый уро- вень</p>	<p>Сформированные умения эффективно разграничивать нормативно-правовые документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; рассчитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; оценивать</p>	

		связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов		риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов	
		<p>Владеть. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.</p> <p>-Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности</p> <p>-Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере</p>	Пороговый уровень	Демонстрирует частичные владения без грубых ошибок при использовании информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.	Блок С – задания практико-ориентированного уровня: - ситуационные задачи
			Базовый уровень	Демонстрирует владения на базовом уровне информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.	

			Продвину- тый уро- вень	Демонстри- рует владе- ния на вы- соком уровне ин- формации, необходи- мой для эф- фективного выполнения профессио- нальных за- дач, профес- сионального и личност- ного разви- тия, инфор- мационно- коммуника- ционные технологии в професси- ональной де- ятельности	
--	--	--	--	--	--

**Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в
процессе освоения дисциплины**

Код ком- петенции	Этапы формирования компетенций				
	Тема 1. Вве- дение в пред- мет. Базовые экономиче- ские поня- тия.	Тема 2. Личный бюджет и финансо- вой пла- нирова- ние	Тема 3. Расчеты и платежи индивида в экономике	Тема 4. Банки и фи- нансовые ин- струменты управления личными фи- нансами	Тема 5. Бюджет
ОК-1	+	+	+	+	+
ОК-3	-	+	+	+	+

Код ком- петенции	Этапы формирования компетенций			
	Тема 6 Налогообложение физических лиц	Тема 7. Пенсионная си- стема	Тема 8. Страхование	Тема 9. Инвестиции
ОК-1	+	+	+	+
ОК-3	+	+	+	+

II. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

2.1 ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

№ п/п	наименование оценочного средства	характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
УСТНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА			
1	собеседование, устный опрос	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
2	Коллоквиум	Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
3	Круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты, симпозиум	Оценочные средства, позволяющие включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения.	Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола, дискуссии, полемики, диспута, дебатов
4.	Доклад, сообщение	Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы	Темы докладов, сообщений
ПИСЬМЕННЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА			
5	Эссе	Средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.	Тематика эссе
6	Реферат	Продукт самостоятельной работы аспиранта, представляющий собой краткое изложение в письменном виде получен-	Темы рефератов

		ных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.	
7	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
8	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу	комплект контрольных заданий по вариантам
9	Деловая игра	Совместная деятельность группы обучающихся под управление преподавателя с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи	Тема (проблема), концепция, роли и ожидаемый результат по каждой игре
10	Кейс-задача	Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагается осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.	задания для решения кейс-задачи
11	Задача	Это средство раскрытия связи между данными и искомым, заданные условием задачи, на основе чего надо выбрать, а затем выполнить действия, в том числе арифметические, и дать ответ на вопрос задачи.	задания по задачам

2.2. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ ПО ВИДАМ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

А) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ ОТВЕТОВ НА УСТНЫЕ ВОПРОСЫ

№ п/п	критерии оценивания	количество баллов	оценка/зачет
1.	1) полно и аргументировано отвечает по содержанию задания; 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; 3) излагает материал последовательно и правильно.	20	

2.	студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.	17-18	
3.	ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но: 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.	10-15	
4.	студент обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал; отмечаются такие недостатки в подготовке студента, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.	0	

Б) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ТЕСТИРОВАНИЯ

№ п/п	тестовые нормы:% правильных ответов	количество баллов	оценка/зачет
1	90-100 %	9-10	отлично
2	80-89%	7-8	хорошо
3	70-79%	5-6	удовлетворительно
4	60-69%	3-4	удовлетворительно
5	50-59%	1-2	неудовлетворительно
6	менее 50%	0	неудовлетворительно

В) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ РЕШЕНИЯ ЗАДАЧ

№ п/п	критерии оценивания	количество баллов	оценка/зачет
1	Полное верное решение. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, задача решена рациональным способом. Получен правильный ответ. Ясно описан способ решения.	9-10	отлично
2	Верное решение, но имеются небольшие недочеты, в целом не влияющие на решение, такие как небольшие логические пропуски, не связанные с основной идеей решения. Решение оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию решения.	7-8	хорошо

3	Решение в целом верное. В логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок, но задача решена неоптимальным способом или допущено не более двух незначительных ошибок. В работе присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка при переписывании выкладок или ответа, не исказившие экономическое содержание ответа.	5-6	удовлетворительно
4	В логическом рассуждении и решении нет ошибок, но допущена существенная ошибка в математических расчетах. При объяснении сложного экономического явления указаны не все существенные факторы.	3-4	удовлетворительно
5	Имеются существенные ошибки в логическом рассуждении и в решении. Рассчитанное значение искомой величины искажает экономическое содержание ответа. Доказаны вспомогательные утверждения, помогающие в решении задачи.	2-3	неудовлетворительно
6	Рассмотрены отдельные случаи при отсутствии решения. Отсутствует окончательный численный ответ (если он предусмотрен в задаче). Правильный ответ угадан, а выстроенное под него решение - безосновательно.	1	неудовлетворительно
7	Решение неверное или отсутствует.	0	неудовлетворительно

Г) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕФЕРАТОВ

№ п/п	критерии оценивания	количество баллов	оценка/зачет
1	выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.	3 балла	отлично
2	основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочеты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объем реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.	2-3 балла	хорошо
3	имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы.	1-2 балла	удовлетворительно
4	тема освоена лишь частично; допущены грубые ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.	1 балл	неудовлетворительно

5	тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.	0 баллов	неудовлетворительно
---	--	----------	---------------------

Д) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ ЭССЕ

№ п/п	критерии оценивания	количество баллов	оценка/зачет
1	<p>1. в введении четко сформулирован тезис, соответствующий теме эссе, выполнена задача заинтересовать читателя</p> <p>2. деление текста на введение, основную часть и заключение</p> <p>3. Логично, связно и полно доказывается выдвинутый тезис;</p> <p>4. заключение содержит выводы, логично вытекающие из содержания основной части;</p> <p>5. правильно (уместно и достаточно) используются разнообразные средства связи;</p> <p>6. для выражения своих мыслей не пользуется упрощенно-примитивным языком</p> <p>7. демонстрирует полное понимание проблемы. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.</p>	9-10 баллов	отлично
2	<p>1. Во введении четко сформулирован тезис, соответствующий теме эссе, в известной мере выполнена задача заинтересовать читателя</p> <p>2. деление текста на введение, основную часть и заключение</p> <p>3. В основной части логично, связно, но недостаточно полно доказывается выдвинутый тезис;</p> <p>4. заключение содержит выводы, логично вытекающие из содержания основной части;</p> <p>5. уместно используются разнообразные средства связи;</p> <p>6. для выражения своих мыслей не пользуется упрощенно-примитивным языком</p>	7-8 баллов	хорошо
3	<p>1. Во введении тезис сформулирован нечетко, или не вполне соответствует теме эссе;</p> <p>2. В основной части выдвинутый тезис доказывается недостаточно логично и последовательно;</p> <p>3. заключение, выводы не полностью соответствуют содержанию основной части;</p> <p>4. недостаточно или, наоборот, избыточно используются средства связи;</p> <p>5. язык работы в целом не соответствует уровню курса</p>	4-6 баллов	удовлетворительно
4	<p>1. Во введении тезис отсутствует или не соответствует теме эссе;</p> <p>2. В основной части нет логичного последовательного раскрытия темы;</p> <p>3. вывод не вытекает из основной части;</p>	0-3 балла	неудовлетворительно

4. средства связи не обеспечивают связность изложения; 5. отсутствует деление текста на введение, основную часть и заключение; 6. язык работы можно оценить как «примитивный»		
---	--	--

Е) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ, ВЫЯВЛЕННЫХ В ХОДЕ ДЕЛОВОЙ ИГРЫ

<i>Участники Компетенции</i>	<i>Фамилия обучающего</i>	<i>Фамилия обучающего</i>	<i>Фамилия обучающего</i>
ОК-1: Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.					
ОК-3: Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.					
<i>Средняя оценка проверяемых компетенций</i>					

Ж) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ ДОМАШНЕГО ЗАДАНИЯ

№ п/п	критерии оценивания	количество баллов
1	Задание выполнено полностью: цель домашнего задания успешно достигнута; основные понятия выделены; наличие схем, графическое выделение особо значимой информации; работа выполнена в полном объеме.	5
2	Задание выполнено: цель выполнения домашнего задания достигнута; наличие правильных эталонных ответов; однако работа выполнена не в полном объеме.	3-4
3	Задание выполнено частично: цель выполнения домашнего задания достигнута не полностью; многочисленные ошибки снижают качество выполненной работы.	2-3
4	Задание не выполнено, цель выполнения домашнего задания не достигнута.	менее 2

З) КРИТЕРИИ И ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ КЕЙС-ЗАДАЧ

№ п/п	критерии оценивания	количество баллов	оценка/за- чет

1	умение анализировать ситуацию и находить оптимальное количества решений	1	
2	умение работать с информацией, в том числе умение затребовать дополнительную информацию, необходимую для уточнения ситуации	1	
3	умение моделировать решения в соответствии с заданием, представлять различные подходы к разработке планов действий, ориентированных на конечный результат	1	
4	умение принять правильное решение на основе анализа ситуации;	1	
5	навыки четкого и точного изложения собственной точки зрения в устной и письменной форме, убедительного отстаивания своей точки зрения;	1	
6	навык критического оценивания различных точек зрения, осуществление самоанализа, самоконтроля и самооценки.	1	
7	адекватность и соответствие ответов специалиста современным тенденциям рынка, конструктивность.	1	
8	креативность, нестандартность предлагаемых решений;	1	
9	количество альтернативных вариантов решения задачи (версионность мышления);	1	
10	наличие необходимых навыков, их выраженность (в зависимости от требований).	1	
	Количество баллов в целом		

И) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

№ п/п	критерии оценивания	количество баллов	оценка
1	исключительные знания, абсолютное понимание сути вопросов, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенные, содержательные, аргументированные и исчерпывающие ответы	29-30	отлично
2	глубокие знания материала, отличное понимание сути вопросов, твердое знание основных понятий и положений по вопросам, структурированные, последовательные, полные, правильные ответы	27-28	хорошо
3	глубокие знания материала, правильное понимание сути вопросов, знание основных понятий и положений	25-26	хорошо

	по вопросам, содержательные, полные и конкретные ответ на вопросы. Наличие несущественных или технических ошибок		
4	твердые, достаточно полные знания, хорошее понимание сути вопросов, правильные ответы на вопросы, минимальное количество неточностей, небрежное оформление	23-24	хорошо
5	твердые, но недостаточно полные знания, по сути верное понимание вопросов, в целом правильные ответы на вопросы, наличие неточностей, небрежное оформление	21-22	хорошо
6	общие знания, недостаточное понимание сути вопросов, наличие большого числа неточностей, небрежное оформление	19-20	удовлетворительно
7	относительные знания, наличие ошибок, небрежное оформление	15-18	удовлетворительно
8	поверхностные знания, наличие грубых ошибок, отсутствие логики изложения материала	10-15	удовлетворительно
9	непонимание сути, большое количество грубых ошибок, отсутствие логики изложения материала	9-3	неудовлетворительно
10	не дан ответ на поставленные вопросы	1-2	неудовлетворительно
11	отсутствие ответа, дан ответ на другие вопросы, списывание в ходе выполнения работы, наличие на рабочем месте технических средств, в том числе телефона	0	неудовлетворительно

К) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНКИ ПРЕЗЕНТАЦИЙ

№ п/п	критерии оценки	максимальное количество баллов
1	титульный слайд с заголовком	5
2	дизайн слайдов	10
3	использование дополнительных эффектов (смена слайдов, звук, графика, анимация)	5
4	список источников информации	5
5	широта кругозора	5
6	логика изложения материала	10
7	текст хорошо написан и сформированные идеи ясно изложены и структурированы	10
8	слайды представлены в логической последовательности	5

9	грамотное создание и сохранение документов в папке рабочих материалов	5
10	слайды распечатаны в форме заметок	5
	средняя оценка:	

2.3 КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПРИ ЗАЧЕТЕ

Сумма баллов по дисциплине	Оценка зачета	Требования к знаниям
85 – 100	<i>зачтено</i>	Выставляется обучающему, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал различной литературы, правильно обосновывает принятое нестандартное решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач по формированию общепрофессиональных компетенций.
75 - 84	<i>зачтено</i>	Выставляется обучающему, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения, а также имеет достаточно полное представление о значимости знаний по дисциплине.
51 – 74	<i>зачтено</i>	Выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает сложности при выполнении практических работ и затрудняется связать теорию вопроса с практикой.

менее 51	<i>Не зачтено</i>	Выставляется обучающему, который не знает значительной части программного материала, неуверенно отвечает, допускает серьезные ошибки, не имеет представлений по методике выполнения практической работы.
----------	-------------------	--

III ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСОВЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

3.1 Типовые контрольные задания для текущего контроля успеваемости обучающегося

Тема 1. Введение в предмет. Базовые экономические понятия.

Задание 1. Перечень вопросов для устного опроса

Ответить устно на следующие вопросы:

1. Какое место занимают экономические знания в жизни современного человека?
2. Что такое потребности и какие потребности вы знаете?
3. Чем удовлетворяются человеческие потребности?
4. В чем заключается разница между экономическими и неэкономическими благами?
5. В чем заключается проблема производственного выбора и почему она встает перед любым обществом?

Задание 2. Тесты по теме

	Тип теста	Тестовое задание <i>(выберите один или несколько вариантов ответов)</i>	ответ	балл
1.	A	Ограниченность ресурсов означает, что: 1. в обществе они имеются в таком количестве, которого недостаточно для производства всех необходимых товаров и услуг для удовлетворения всех имеющихся потребностей; 2. с их помощью невозможно одновременное и полное удовлетворение всех наиболее важных потребностей;	1	1

		3. ресурсов хватает только на производство предметов потребления.		
2.	В	<p>Наивысшей потребностью в пирамиде потребностей по Маслоу является:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. потребность в уважении 2. потребность в безопасности 3. физиологические потребности 4. потребность в саморазвитии и самовыражении 	4	3
3.	А	<p>Какое распределение производственных отношений характерно для рыночной экономики:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. производство-распределение-обмен-потребление 2. производство-обмен-распределение-потребление 3. потребление-производство-обмен-распределение 4. распределение-производство-обмен-потребление 	1	1
4.	Б	<p>Взаимозаменяемые товары – это ...</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. такие пары товаров, для которых рост цены одного приводит к падению спроса на другой 2. товары первой необходимости 3. пары товаров, для которых рост цены одного приводит к росту спроса на другой 4. товары, для которых существует обратное соотношение изменения цены одного из них к изменению объема спроса на другой 	3	2
5.	А	<p>Что означает категория редкость?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. высокое качество 2. ограниченность 3. неповторимость 4. трудоемкость 	2	1

6.	А	<p>Количество одного товара, которым необходимо пожертвовать для увеличения производства другого товара на единицу, называют:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. предельными издержками 2. постоянными издержками 3. альтернативными издержками 4. средними издержками 	2	1
7.	А	<p>Услугу можно охарактеризовать как:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. осознанную, общепризнанную деятельность человека, требующую приложения усилий, осуществления работы; 2. целесообразную деятельность человека, результатом которой является полезный эффект, удовлетворяющий какие-либо потребности человека; 3. целесообразную деятельность людей по созданию материальных и духовных благ; 4. процесс деятельности, требующий умственных и физических затрат 	2	1
8.	А	<p>Блага – это:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. средства, с помощью которых удовлетворяются потребности людей 2. средства, имеющиеся в неограниченном количестве, с помощью которых удовлетворяются потребности 3. совокупность всех услуг, представляющих какую-либо ценность 4. совокупность всех явлений, без которых человек не может существовать 	1	1
9.	А	<p>Экономические отношения – это:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. отношения между людьми, связанные с их повседневной жизнью 2. международные отношения, т.е. те что складываются между отдельными странами 3. отношения между людьми, складывающиеся в процессе производства, обмена, распределения и потребления товаров и услуг 4. отношения, складывающиеся в политической, социальной и духовной жизни общества 	3	1

10.	А	<p>Примером дарового (неэкономического) блага служит:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. проезд в метро; 2. воздух; 3. подарок; 4. гамбургер. 	2	1
11.	А	<p>Укажите, что из ниже перечисленного не является фактором производства (экономическим ресурсом):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. земельные угодья; 2. информация; 3. нефтяная скважина; 4. акция (ценная бумага); 5. озеро. 	4	1
12.	А	<p>Благо необходимо в первую очередь:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. для удовлетворения потребностей человека; 2. для производства товаров; 3. чтобы человека высоко ценили в обществе; 4. по иным причинам 	1	1
13.	А	<p>К числу основных потребностей людей нельзя отнести потребности:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. в пище; 2. жилье; 3. в просмотре кинофильма; 4. в медицинском обслуживании 5. в туристических путешествиях. 	1,2, 4	1
14.	А	<p>Предметом труда является:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. то, на что направлен труд и из чего получается продукт труда; 2. рабочая сила; 3. совокупность нематериальных ресурсов; 4. средство, с помощью которого производится продукт. 	1	1
15.	А	<p>Средства труда -это все то:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. что переносит свою стоимость на готовый продукт по частям; 2. на что направлен человеческий труд; 3. с помощью чего человек воздействует на предмет труда; 4. чем обладает человек; 5. заработанные трудом денежные средства. 	3	1

Длительность тестирования 30 минут (1 балл – 1мин.)

Задание 3. Темы для дискуссии

1. Ресурсы экономического поведения субъектов, их влияние на современную финансовую систему России.
2. Человек "экономический" – это человек, стремящийся к удовлетворению своих разумных потребностей".

Задание 4. Темы (проблемы) для мозгового штурма

1. Свобода потребительского выбора – это реальность, иллюзия или привилегия избранных?
2. Каковы достоинства и недостатки теории престижного потребления Т.Веблена

Задание 5. Рекомендуемые темы рефератов по теме № 1

1. Экономическая деятельность: сущность, виды и структуры.
2. Экономические потребности, блага и ресурсы сущность и классификация
3. Виды потребностей: осознанная потребность, физиологическая, психологическая, статусная потребность.
4. Взаимосвязь ментальности личности и системы потребностей.
5. Индивидуальные психофизиологические особенности человека как основа запроса и потребности.

Тема 2. Личный бюджет и финансовое планирование

Задание 1. Перечень вопросов для устного опроса

Ответить устно на следующие вопросы:

1. Что такое личный бюджет и для чего он нужен?
2. Как называются расходы, которые граждане осуществляют регулярно и без которых нельзя вести свою жизнедеятельность?
3. Какие виды личного бюджета вы можете назвать и охарактеризовать?
4. Из каких источников складываются доходы личного(семейного) бюджета?
5. Перечислите, какие виды расходов входят в расходную часть личного (семейного) бюджета.
6. Для чего в современном мире необходимо планирование семейных расходов?

7. Назовите какими способами можно снизить расходы семьи и сбалансировать ее бюджет?

8. Этапы построения личного финансового плана.

Задание 2. Тесты по теме

№	Тип теста	Тестовое задание (выберите один или несколько вариантов ответов)	ответ	балл
1.	В	Какие из нижеперечисленных доходов не надо принимать во внимание при составлении финансового плана: а) заработная плата по основному месту работы; б) еженедельная оплата по временному трудовому контракту на выполнение научно-исследовательской работы (НИР); в) случайно найденные на улице 500 руб.; г) ежемесячная оплата по договору НИР, который начнется примерно через полгода, и о котором говорил начальник, но пока сам договор еще не подписан; д) ежемесячные платежи, которые вы получаете от сдачи гаража в аренду.	б	3
2.	А	Выберите утверждение из предложенных, которое максимально подходит для характеристики размера финансовой подушки безопасности домохозяйства: а) размер финансовой подушки безопасности должен составлять примерно 50 тыс. руб.; б) размер финансовой подушки безопасности должен составлять не более двух месячных зарплат; в) размер финансовой подушки безопасности должен соответствовать необходимым средствам для того, чтобы прожить без потери качества жизни 3–6 месяцев при потере основного источника доходов; г) нет правильного ответа, так как нет каких-либо принципов формирования размера финансовой подушки безопасности.	в	1

3.	Б	<p>Какие из перечисленных расходов в случае падения доходов необходимо сокращать в первую очередь:</p> <p>а) расходы на питание;</p> <p>б) ежемесячные платежи банку по потребительскому кредиту;</p> <p>в) ежемесячные платежи за жилищно-коммунальные услуги;</p> <p>г) ежедневная покупка кофе в кафе перед работой.</p>	г	2
4.	А	<p>Какой бюджет лучше при прочих равных условиях:</p> <p>а) профицитный;</p> <p>б) дефицитный;</p> <p>в) сбалансированный;</p> <p>г) любой бюджет — хороший.</p>	в	1
5.	А	<p>Сбалансированный бюджет — это ситуация, когда:</p> <p>а) расходы равны доходам;</p> <p>б) расходы меньше доходов;</p> <p>в) расходы равны плановым доходам;</p> <p>г) плановые расходы равны плановым доходам.</p>	г	1
6.	А	<p>Какие параметры из перечисленных не являются обязательными характеристиками финансовой цели?</p> <p>а) плановый срок достижения;</p> <p>б) требуемая сумма денег;</p> <p>в) приоритетность цели;</p> <p>г) источник получения финансирования</p>	в, г	1
7.	А	<p>Что из перечисленного не относится к пассивному доходу:</p> <p>а) процентный доход по вкладу в банке;</p> <p>б) купонный доход от облигаций;</p> <p>в) выигрыш в интеллектуальную игру;</p> <p>г) дивиденды, полученные по обыкновенным акциям.</p>	в	1

8.	А	<p>Вычислите среднедушевой доход в семье, если отец получает 45 000р., мама – 30 000р., пенсия бабушки – 8 500р., если в семье еще два ребенка?</p> <p>а) 15000 руб.; б) 16700 руб.; в) 18750 руб.; г) 17500 руб.</p>	б	1
9.	Б	<p>Что представляет собой полноценное ведение личного бюджета?</p> <p>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.</p>	г	2
10.	А	<p>Что из перечисленного точно не поможет Марии Петровне избавиться от хронического дефицита бюджета?</p> <p>а) Начать экономить электричество и воду. б) Получить заём в микрофинансовой организации. в) Сдать комнату в своей квартире в аренду иногороднему студенту. г) Перевести сбережения в другой банк под более высокий процент.</p>	б	1
11.	В	<p>Антон собирается накопить деньги на мотоцикл, откладывая часть своей зарплаты в течение полугода. Какие преимущества есть у этого варианта финансового поведения по сравнению с покупкой мотоцикла в кредит?</p> <p>а) Нет необходимости регулярно с точностью до дня делать платежи. б) Ничего страшного не случится, если один месяц не делать накоплений. в) Цель гарантированно будет достигнута. г) Затраты Антона на покупку не зависят от роста цен на мотоциклы. д) В случае ухудшения финансового положения не возникнет проблемы с возвращением долга. е) Желаемая цель может быть достигнута быстрее.</p>	А, б, д	3

12.	А	<p>К регулярным источникам дохода можно отнести:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) доходы по основному месту работы в виде заработной платы; б) выигрыш в лотерею; в) доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности; г) получаемые кредиты; д) доходы по банковским вкладам; е) доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы; ж) премии и бонусы. 	А, в, д	1
13.	А	<p>На какие статьи расходов стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения (можно выбрать несколько вариантов):</p> <ul style="list-style-type: none"> а) питание; б) развлечение и досуг; в) лечение; г) на обязательные расходы; д) покупку новой модели гаджета; е) на необязательные расходы. 	Б, д, е	1
14.	Б	<p>Бюджет семьи – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) деньги или материальные ценности, полученные от организации, 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 за определённый промежуток времени; г) ведомость доходов семьи. 	в	2
15.	А	<p>Что из перечисленного относится к обязательным расходам (несколько вариантов):</p> <ul style="list-style-type: none"> а) покупка продуктов; б) платеж по кредиту; в) оплата отдыха за границей; г) оплата сотовой связи. 	А, б, г	1

Длительность тестирования 45 минут

Задание 3. Решение кейс - задач по теме

Задача - кейс 1

Подсчитайте доходы и расходы данной семьи. Назовите вид бюджета

Таблица 2.1

Доходы	Сумма	Расходы	Сумма
Заработная плата		Питание	1090
Пенсии и стипендии	480	Товары длительного пользования	
Выплаты и льготы из общественных доходов		Услуги: транспорт, ремонт одежды и обуви	80
Доходы от приусадебного участка		Коммунальные услуги	180
Доходы от ценных бумаг		Культурно-бытовые нужды	160
Доходы от индивидуальной трудовой деятельности	850		
Доходы от прочих источников	180		

Задача - кейс 2

Подсчитайте доходы и расходы данной семьи. Назовите вид бюджета

Таблица 2.2

Доходы	Сумма	Расходы	Сумма
Заработная плата	3400	Питание	850
Пенсии и стипендии	300	Товары длительного пользования	1500
Выплаты и льготы из общественных доходов		Услуги: транспорт, ремонт одежды и обуви	
Доходы от приусадебного участка	150	Коммунальные услуги	220
Доходы от ценных бумаг		Культурно-бытовые нужды	170
Доходы от индивидуальной трудовой деятельности	700	На медицинские расходы	200
Доходы от прочих источников	180	Дополнительные расходы (автомобиль)	980
		Уплата налогов	622

Задача - кейс 3

Выберите наиболее приемлемый для вашей семьи вариант проживания с учетом размера оплаты коммунальных услуг.

1. Вы имеете личную квартиру, но стоимость коммунальных услуг с каждым месяцем возрастает на 10 % (1000руб. + 100 руб.).

2. Вы арендуете квартиру; коммунальные услуги составляют 800 руб., но нет гарантии, что вас не попросят ее освободить в ближайшие дни.

3. Вы имеете дом в 8км от райцентра с оплатой услуг 200 руб. в месяц; но каждый день вам приходится добираться до райцентра на автобусе (стоимость билета —10 руб. в одну сторону).

Задача - кейс 4

Объедините отдельные виды доходов в группы. Номера внесите в соответствующие строки таблицы.

Таблица 2.3

Заработная плата	
Трансферты	
Проценты	
Арендная плата	

1. Чиновник получает оклад
2. Сотрудник фирмы получает 50000 руб. в месяц.
3. Рабочий завода получает 300 руб. за изготовленную деталь.
4. Лучшие сотрудники компании получили премии.
5. Писатель получил гонорар.
6. Владелец банковского вклада получил доход 10000 руб.
7. Владелец облигации получил доход 5000 руб.
8. Государство поддерживает студентов, которые хорошо учатся.
9. Собственники помещений сдают их внаем.
10. Землевладелец не использует свой участок земли, но получает с него доход.
11. Автомобили, самолеты, суда можно арендовать.
12. Пожилые люди, уже не могут полноценно работать и получают деньги от государства или предприятия, на котором работали.
13. Вещи (одежду, инвентарь, инструменты) можно взять напрокат.
14. Владелец бизнеса получает прибыль.
15. Акционер (совладелец бизнеса) получает дивиденды.

Задача – кейс 5

Семья состоит из:

папы (зарплата 40000 руб.)

мамы (зарплата 25000 руб.)

бабушки (Пенсия 8500 руб.)

сына - студента (стипендия - 1500 руб.)

У семьи есть вклад 100000 руб. Банк выплачивает по вкладам 15% годовых.

Еще у семьи есть облигации 10 шт. по 1000 руб. Процентная ставка по облигациям составляет 12%.

Определите:

- годовой доход каждого члена семьи
- совокупный доход семьи
- среднедушевой доход на каждого члена семьи в год.

Длительность решения набора задач - 60 минут.

Задание 4. Темы для дискуссии

1. Доходы населения. Роль государства в перераспределении доходов.
2. Распределение доходов в рыночной экономике. Причины и социально-экономические последствия дифференциации доходов в переходной экономике.

Задание 5. Темы для мозгового штурма

1. Какая сфера деятельности наиболее оптимальная по соотношению доходности и риска?

Задание 6. Выполнение рефератов по теме

1. Семейный бюджет, его доходы и расходы
2. Моделирование семейного бюджета.
3. Личное финансовое планирование.
4. Преимущества ведения сбалансированного личного бюджета.
5. Роль финансовой подушки безопасности в управлении личными финансами.

Тема 3. Расчеты и платежи индивида в экономике

Задание 1. Перечень вопросов для устного опроса

1. Что такое деньги и какую роль они играют в жизни людей?
2. Опишите содержание основных функций денег
3. Перечислите свойства денег.
4. Укажите отличия реальной, представительной и номинальной стоимостей денег.
5. Перечислите исторические формы денег.
6. Какие виды денег вы знаете? Дайте каждому виду характеристику.
7. Что такое банковский счет и банковская карта?
8. Какие виды банковских карт вам известны?
9. Что такое финансовое мошенничество?
10. Назовите основные современные формы финансового мошенничества и способы минимизации риска.
11. Как обезопасить себя от финансовых махинаций?

Задание 2. Тесты по теме

№	Тип теста	Тесты (выберите один или несколько вариантов ответов)	Ответ	баллы
1.	А	При получении работником зарплаты деньги выступают как: <ol style="list-style-type: none"> 1. мера стоимости 2. средство накопления 3. средство платежа 4. средство обращения 	3	2
2.	А	Когда приходится решать, сколько денег нужно иметь, чтобы купить товар, то деньги выступают в функции: <ol style="list-style-type: none"> 1. мера стоимости 2. средство накопления 3. средство платежа 4. средство обращения 	1	2
3.	А	Деньги, как средство обращения пришли на смену: <ol style="list-style-type: none"> 1. сбережениям 2. прибыли 3. доходам 4. бартеру 	4	2
4.	А	Работник каждый месяц откладывает деньги в банк, чтобы летом поехать в отпуск. В данном случае проявляется функция денег как ... <ol style="list-style-type: none"> 1. мера стоимости 2. средство накопления 3. средство платежа 4. средство обращения 	2	2
5.	А	Когда необходимо передать деньги из рук в руки, то выполняется функция денег как: <ol style="list-style-type: none"> 1. мировые деньги 2. средство накопления 3. средство платежа 4. средство обращения 	4	2
6.	А	Нечто равноценное и соответствующее в определенном отношении другому товару это: <ol style="list-style-type: none"> 1. эквивалент 2. деньги 3. прибыль 4. товар 	1	2

7.	А	<p>Деньги, у которых номинальная стоимость соответствует реальной - это</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. действительные деньги; 2. знаки стоимости; 3. кредитные деньги; 4. товарные деньги; 5. бумажные деньги. 	1	2
8.		<p>Какие деньги породило первое разделение труда?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. металлические деньги; 2. товарные деньги; 3. бумажные деньги; 4. кредитные деньги; 5. мировые деньги. 	2	
9.		<p>Эмиссию банкнот осуществляет:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. государство; 2. министерство финансов; 3. Центральный банк; 4. Сбербанк; 5. Внешторгбанк. 	3	
10.		<p>Расчетный банковский счет открывается...</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. предприятиям, имеющим самостоятельный баланс для осуществления всех видов расчетных и кассовых операций 2. филиалам, не имеющим самостоятельного баланса, имеет ограничения при осуществлении операций 3. организациям и учреждениям, финансируемым из государственного и местного бюджетов 	1	
11.		<p>Банковская карта - это</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. электронное средство платежа, является персонализированным средством безналичных расчетов; 2. денежное средство; 3. личный кредит; 4. средство навигации по территории банка. 	1	
12.		<p>Банковская карта - это</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. личный кредит 2. денежное средство; 3. электронное средство платежа, является персонализированным средством безналичных расчетов; 	3	

		4. средство навигации по территории банка.		
13.		<p>Бывают банковские карты:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. дебетовые; 2. кредитные; 3. чековые; 4. предоплаченные; 5. междугородные; 6. эмиссионные. 	1,2,4	
14.		<p>Основными признаками финансовой пирамиды являются?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень 2. отсутствие собственных основных средств и других дорогостоящих активов 3. отсутствие лицензии ФСФР России или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств 4. массированная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности 5. отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации и стратегии инвестирования 6. все эти признаки 	6	
15.		<p>Чем безналичные расчеты могут быть удобнее наличных? Отметьте все однозначно правильные варианты:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Быстрота совершения операций, даже с контрагентами, находящимися вне оперативной доступности. 2. Анонимность и конфиденциальность. 3. Отсутствие комиссий. 4. Невозможность потерять. 5. Наличие отметок, подтверждающих осуществление платежа 	2,3,6	

16.		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	б	
17.		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	в	
18.		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	в	
19.		Монета с каким самым крупным номиналом была выпущена в России: а) 10.000 рублей б) 100.000 рублей в) 50.000 рублей	в	
20.		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	б	

Задание 3. Решение задач и кейсов по теме 3.

Задача 1

Маша копит на приставку PlayStation, которая стоит 4650 рублей. Каждый месяц Маша откладывает на ее покупку 400 рублей. Сравнить, что будет происходить с Машинными деньгами, если они будут оставаться в банке-копилке или если Маша положит их в банк под 11%. Что выгоднее Маше – копить деньги в копилке или положить под проценты?

Задача 2

Ивану Кузьмичу начисляется заработная плата 20000 рублей в месяц. Из этой суммы вычитается налог на доходы физических лиц в размере 13%. Иван Кузьмич хочет сделать ремонт у себя в дома, для чего планирует взять кредит на 1 год в размере 90000 под 16% годовых.

Требуется рассчитать: а) сумму, получаемую Иваном Кузьмичом после выплат налога; б) ежемесячную сумму выплат по кредиту; в) сделать вывод, сможет ли Иван Кузьмич сделать ремонт на данных условиях, если его ежемесячные расходы (включающие коммунальные и бытовые расходы) составляют 12000?

Задача .3

Владислав хочет взять в банке кредит на покупку автомобиля в размере 400000 рублей. Погашать кредит Владислав будет раз в месяц равными платежами. Если Владислав возьмет кредит на 2 года, то общая сумма выплат составит 482000 рублей; если на 3 года, то общая сумма выплат составит 524000 рублей, если на 4 года, то 569000 рублей.

1. На какой срок Владислав сможет взять кредит, чтобы его ежемесячные платежи были не более 15000 рублей?

2. На какой срок вы бы взяли кредит при данных условиях? Чтобы вы предпочли, платить меньше каждый месяц, но дольше или платить больший ежемесячный платеж, но в течение меньшего времени?

Задача 4.

Бизнесмен Алексей Игоревич приобрел 10 акций газодобывающей компании стоимостью 2000 рублей каждая. Так как цена на акции стала снижаться, то бизнесмен не стал рисковать и продал шесть акций, когда цена на них упала на 10%, а остальные 4 продал, когда цена на акции повысилась на 5% от предыдущей стоимости. Сколько рублей потерял Алексей Игоревич в результате этих операций?

Задача – кейс 5.

Представьте, что ваш взрослый брат решил накопить на путешествие, о котором долго мечтал. За два года ему удаётся собрать 100 тыс. р. Но для оплаты поездки ему нужно накопить ещё 50 тыс. р. Уже накопленные сбережения он решает хранить дома. В то же время коммерческие банки предлагают заключить договор вклада на год

со ставкой 10% годовых.

Что бы вы посоветовали своему брату: положить деньги во вклад или оставить их на хранение дома?

Сколько у вашего брата будет денег через год в каждом из вариантов, если он действительно сумеет отложить из своей зарплаты ещё 50 тыс. р.?

Тема 4. Банки и финансовые инструменты управления личными финансами

Задание 1. Перечень вопросов для устного опроса

1. Что собой представляет банковская система РФ и сколько уровней она имеет?
2. Каковы основные элементы банковской системы?
3. Каковы роль и основные функции Центрального Банка страны?
4. Коммерческие банки, их функции и операции
5. В чем заключается сущность и необходимость финансовых инструментов управления личными финансами?
6. Что такое сбережения и какие основные формы сбережений населения существуют?
7. Сущность и основные виды банковских вкладов.
8. То такое кредит, каковы основные формы кредита?
9. Понятие и виды финансового риска.
10. Основные способы снижения финансовых рисков банков и заемщиков при сбережении и кредитовании.

Задание 2. Тесты по теме

		Тесты <i>(выберите один или несколько вариантов ответов)</i>		
1.	A	В банковскую систему входят: 1. страховые компании, банки, инвестиционные фирмы; 2. Центральный эмиссионный банк и сеть коммерческих банков; 3. коммерческие банки; 4. Госбанк и государственные специализированные банки	2	1
2.	A	Центральный банк осуществляет: 1. эмиссию денег; 2. операции с акционерными компаниями;	1	1

		3. привлечение денежных сбережений населения; 4. кредитование населения.		
3.	А	Коммерческие банки: 1. осуществляют контроль над денежной массой в стране; 2. используют средства пенсионных фондов; 3. привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд; 4. занимаются эмиссией денег.	3	1
4.	А	Кредит – это: 1. ссуды на условиях возвратности и платности; 2. финансирование государственных экономических программ; 3. доверие кредитора заемщику; 4. привлечение денежных средств банками.	1	1
5.	А	Вклады, которые снимаются целиком в оговоренный срок: 1. текущие; 2. до востребования; 3. срочные; 4. чековые;	3	1
6.	А	Операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы - это операции 1. активные 2. пассивные 3. комиссионно-посреднические 4. трастовые	2	1
7.	А	Функцией КБ является: 1. хранение банковских резервов; 2. эмиссия денег; 3. хранение золотовалютных резервов; 4. предоставление кредитов предпринимателям.	4	1
8.	А	Уменьшение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт: 1. к снижению процентов по кредитам; 2. к увеличению процентов по кредитам; 3. никак не скажется на ссудном проценте.	1	1
9.	А	Выделите основную функцию ЦБ: 1. срочные вклады; 2. предоставление кредитов; 3. эмиссия денег; 4. оплата чеков.	3	1
10.	А	К активным операциям банка относится:	1	1

		<ol style="list-style-type: none"> 1. выдача кредитов; 2. прием вкладов; 3. накопление прибыли; 4. создание резервов. 		
11.	А	Увеличение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт: <ol style="list-style-type: none"> 1. к снижению процентов по кредитам 2. к увеличению процентов по кредитам 3. никак не скажется на ссудном проценте. 	2	1
12.	А	Обслуживание государственного бюджета проводит: <ol style="list-style-type: none"> 1. коммерческий банк; 2. государственный банк; 3. инвестиционная компания. 	2	1
13.	А	Центральный банк: <ol style="list-style-type: none"> 1. собирает налоги; 2. хранит все наличные деньги; 3. обеспечивает устойчивость рубля. 	3	1
14.	А	Коммерческий банк: <ol style="list-style-type: none"> 1. хранит золотовалютные резервы страны; 2. выдаёт кредиты фирмам; 3. проводит кредитно-денежную политику страны. 	2	1
15.	Б	Выберите верное утверждение: <ol style="list-style-type: none"> 1. процент по вкладам всегда выше процента по кредитам; 2. как правило, вкладчики платят банку проценты за хранение своих средств; 3. Центральный банк может выдать кредит коммерческому банку; 4. кредитор — это тот, кто взял в долг и платит проценты по кредиту. 	3	2

Задание 3. Решение задач по теме

Задача 1.

В банке на 5 лет открыт депозит на сумму 300 тыс. руб. Рассчитайте абсолютную величину начисленных процентов, используя простой и сложный метод, если ставка составляет 14 % годовых.

Задача 2.

По условиям предоставления ссуды в размере 1 млн. руб. сроком на 1 год по ставке 15% начисления производятся в течение первого полугодия, каждый следующий квартал ставка возрастает на 1%. Рассчитайте наращенную сумму долга.

Задача 3.

Банк выдал кредит в размере 500 000 руб. на полгода по простой ставке процентов 18 % годовых. Определите: погашаемую сумму; сумму процентов за кредит.

Задача 4.

Банк выдал кредит в сумме 500 000 руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 15 % годовых, а в каждом последующем квартале увеличивалась на один процентный пункт.

Определите: погашаемую сумму; сумму процентов за кредит.

Задача 5.

Банк осуществляет прием депозитов на квартал по ставке 20% годовых. Определить сумму процентов, которые будут выплачены банком на вклад 500 тыс. руб.

Длительность решения набора задач 30 минут

Задание 4. Темы рефератов

1. История развития банковской системы России.
2. Современная банковская система России, ее основные звенья тенденции и проблемы развития.
3. Проблемы развития коммерческих банков в современных условиях.
4. Проблемы слияния и поглощения коммерческих банков на современном этапе.
5. Роль коммерческих банков в развитии экономики страны (региона)
6. Сущность и функции коммерческих банков.
7. Центральный банк РФ, его задачи и функции

Тема 5. Бюджет

Задание 1. Перечень вопросов для устного опроса

Ответить устно на следующие вопросы:

1. Что такое государственный бюджет и каковы его основные функции?
2. Дайте определение терминам «бюджетное устройство» и «бюджетный процесс».
3. Кто является участниками бюджетного процесса?
4. Что такое государственные доходы и как они формируются? Виды государственных доходов.
5. Основные направления расходов государственного бюджета.
6. Структура бюджетной системы Российской Федерации.
7. Основные принципы бюджетной системы РФ.

Задание 2. Тестовые задания по теме

№ п/п	ка те- го- рия	Тесты <i>(выберите один или несколько вариантов ответов)</i>	от- веты	балл ы
1.	Б	Форма образования и расходования денежных средств для обеспечения функций органов власти – это... а) бюджет б) активы в) налоги г) финансы	а	2
2.	Б	Доходы бюджета - это ... а) экономические отношения между хозяйствующими субъектами и гражданами б) денежные средства, поступающие в распоряжение органов государственной власти в) средства, поступающие в распоряжение Центрального банка г) доходы хозяйствующих субъектов	б	2
3.	Б	Превышение доходов над расходами госбюджета называется ... а) профицитом б) дефицитом в) балансом доходов и расходов г) мультипликацией	а	2
4.	А	Превышение расходов над доходами госбюджета называется ... а) профицитом б) дефицитом в) балансом доходов и расходов г) мультипликацией	б	1
5.	А	Бюджетным кодексом РФ определены следующие источники финансирования дефицита бюджета субъекта РФ... а) кредиты правительств других стран б) эмиссия денег в) кредиты федерального бюджета г) кредиты международных финансовых организаций	г	1
6.	А	Источником финансирования дефицита федерального бюджета является ... а) эмиссия акций б) эмиссия корпоративных ценных бумаг	г	1

		<ul style="list-style-type: none"> в) кредиты Банка России г) эмиссия федеральных ценных бумаг 		
7.	А	<p>Бюджетное устройство включает...</p> <ul style="list-style-type: none"> а) структуру кредитной системы б) совокупность принципов построения бюджетной системы в) принципы организации финансов предприятий г) организацию денежной системы 	б	1
8.	А	<p>Муниципальные финансы включают...</p> <ul style="list-style-type: none"> а) финансы коммерческих предприятий б) местные бюджеты в) государственные фонды г) фонды добровольного страхования 	б	1
9.	А	<p>Бюджетное устройство страны определяется...</p> <ul style="list-style-type: none"> а) системой отношений между предприятиями б) принципами построения бюджетной системы в) формой государственного устройства г) принципами финансов предприятий 	б	1
10.	Б	<p>В состав государственных финансов включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) бюджеты различных уровней б) финансы предприятий в) потребительский кредит г) финансы домашних хозяйств 	а	2
11.	А	<p>Принцип разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы – это...</p> <ul style="list-style-type: none"> а) закрепление определенных предприятий за бюджетом соответствующего уровня б) закрепление доходов и полномочий по расходам за бюджетом в) контроль за бюджетом нижестоящего уровня г) определение направлений расходов бюджета 	б	1
12.	А	<p>Федеральные органы проводят бюджетно-налоговую политику...</p> <ul style="list-style-type: none"> а) самостоятельно б) по согласованию с субъектами РФ и местными органами власти в) по согласованию с международными финансовыми организациями г) по согласованию с субъектами РФ 	г	1
13.	А	<p>Государственный бюджет включает...</p>	в	1

		а) муниципальные бюджеты б) бюджеты субъектов хозяйствования в) федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ г) бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты		
14.	А	Государственный бюджет – это... а) прогноз развития финансов б) способ определения сырьевых ресурсов в) финансовый план государства г) статистический свод показателей бюджетов всех уровней	б	1
15.		Средства, передаваемые вышестоящим бюджетом на выравнивание бюджетной обеспеченности – это... а) ассигнования б) ссуда в) кредит г) трансферты	г	

Длительность тестирования 20 минут
Задание 3. Решение задач по теме

Задача 1

Налоговые поступления бюджета равны 60 ден. ед., расходы на социальную сферу 35 ден. ед., доходы от госсобственности 20 ден. ед., расходы на оборону 15 ден. ед., платежи по госдолгу 30 ден. ед. Чему равно Сальдо бюджета?

Задача 2

В экономике страны инвестиции равны 900 млрд дол ., профицит торгового баланса составляет 150 млрд дол ., потребительские расходы — 5000 млрд дол ., дефицит государственного бюджета равен 100 млрд дол . Определите располагаемый доход .

Задача 3

В экономике страны инвестиции = 800 млрд руб., дефицит торгового баланса составляет 100 млрд руб., а частные сбережения = 1000 млрд руб. Определить сальдо гос. бюджета.

Задача 4

Определить, сбалансирован ли государственный бюджет страны Альфа в 2005 г., если известно, что государственные инвестиции составляют 34 млрд. д.е., трансферты – 25 млрд. д.е., военные расходы – 15 млрд. д.е., расходы на

содержание административного аппарата – 25 млрд. д.е., проценты по обслуживанию государственного долга, составляющего 140 млрд. д.е., - 8% годовых, расходы на экологию – 0,2 млрд. д.е., а налоговые поступления – 120 млрд. д.е., доходы от государственной собственности – 9 млрд. д.е.

Задача 5

Поступления налоговых и неналоговых доходов консолидированного бюджета субъекта РФ в отчетном году составили 199 800 млн. руб., безвозмездные перечисления – 33 083 млн. руб., величина расходов бюджета – 259 759 млн. руб. Рассчитайте величину дефицита консолидированного бюджета субъекта РФ.

Длительность решения задач – 45 минут.

Задание 4. Тематика рефератов по теме

1. Бюджет субъекта федерации: особенности формирования и функционирования.
2. Становление российской модели бюджетного федерализма.
3. Бюджетное устройство Российской Федерации.
4. Региональные бюджеты зарубежных стран.

Тема 6. Налогообложение физических лиц

Задание 1. Перечень вопросов для устного опроса

Ответить устно на следующие вопросы:

1. Налоговая система РФ. Сколько уровней она имеет?
2. Дайте определения понятиям «налог» и «сбор». В чем заключается разница между ними?
3. Перечислите все известные вам элементы налогообложения.
4. Кто в РФ является субъектами налогообложения?
5. Назовите три способа взимания налогов.
6. Какие виды налогов в РФ должны уплачивать физические лица?
7. Что такое налоговые вычеты и какие виды вычетов предусмотрены налоговым законодательством РФ для физических лиц?
8. Что включает в себя законодательство о налогах и сборах РФ?

Задание 2. Тесты по теме

№	категория сложности	Тестовые задания (выберите один или несколько вариантов ответов)	ответ	балл
1.	А	Налоги – это:	г	1

		<ul style="list-style-type: none"> а) денежные содержания из каждого работающего человека; б) денежные и натуральные платежи, что выплачиваются из госбюджета; в) денежные изъятия государства из прибыли и зарплаты; г) обязательные платежи юридических и физических лиц в бюджет в размерах и в сроки, установленные законом. 		
2.	А	<p>Недопущение каких-либо проявлений налоговой дискриминации – обеспечение одинакового подхода к субъектам ведения хозяйства – это принцип:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) стимулирование; б) равенства; в) стабильность; г) равномерности уплаты. 	б	1
3.	Б	<p>Физическое лицо, при продаже гаража, принадлежащего ему на праве собственности 4 года, получает доход в сумме 450000 рублей, при этом расходы на приобретение этого гаража составили 280000 рублей. Определите верное утверждение в отношении налога на доходы физических лиц:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) Физическому лицу может быть предоставлен имущественный налоговый вычет только в размере 250000 рублей, б) Физическое лицо не имеет прав на получение имущественного налогового вычета, в силу того, что реализовано «иное» имущество, в) *Физическое лицо имеет право на имущественный налоговый вычет в сумме полученного дохода, г) Данный доход не подлежит налогообложению, и физическое лицо не обязано представлять налоговую декларацию. 	в	2
4.	А	<p>Укажите налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц, получение которых возможно ТОЛЬКО при обращении в налоговые органы:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) социальные налоговые вычеты, б) стандартные налоговые вычеты, в) имущественный налоговый вычет (по расходам на приобретение жилья), 	А,в,г	1

		г) имущественный налоговый вычет (по доходам от продажи имущества).		
5.	Б	Объектом налогообложения земельным налогом является: а) кадастровая стоимость земельного участка, б) земельный участок, в) доход, г) стоимость земельного участка.	б	2
6.	Б	Налоговая база по НДФЛ для доходов, облагаемых по ставке 13%, определяется как ... а) разница между доходами в денежном выражении, натуральной форме и натуральном виде и суммами расходов, связанными с извлечением этих доходов; б) денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов; в) денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму стандартных налоговых вычетов.	б	2
7.	А	При определении налоговой базы по НДФЛ учитываются доходы, полученные ... а) только в денежной форме; б) денежной, натуральной формах; в) денежной, натуральной формах и в виде материальной выгоды; г) по основному месту работы.	в	1
8.	Б	Какими бывают налоги по способу взимания? а) прямые и косвенные; б) на прибыль (доход), на прибавленную стоимость, ресурсные, на имущество, на действия; в) общегосударственные и местные; г) кадастровые, декларационные и предыдущие.	а	2
9.	Б	В чем различие между налогом и сбором согласно НК РФ? а) различие в том, что налог представляет собой обязательный, безвозмездный платеж, а сбор – обязательный взнос, взима-	а	2

		<p>емый за совершение юридически значимых действий в отношении плательщиков сборов;</p> <p>б) налог и сбор – идентичные понятия;</p> <p>в) различие в том, что поступившие в бюджет налоги могут быть использованы на любые государственные (муниципальные) нужды, а сборы могут использоваться на строго определенные цели.</p>		
10.	А	<p>Налоги, которые включаются в цену товара (работ, услуг), называются:</p> <p>а) прямыми;</p> <p>б) косвенными;</p> <p>в) ценовыми;</p> <p>г) товарными;</p> <p>д) нет верного ответа</p>	б	1
11.	А	<p>Профессиональные налоговые вычеты связаны:</p> <p>а) с расходами для получения дохода юридическими лицами;</p> <p>б) всеми физическими лицами;</p> <p>в) физическими лицами, занимающимися предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.</p>	и	1
12.	А	<p>Налоговый вычет расходов на содержание ребенка у налогоплательщиков осуществляется на каждого ребенка:</p> <p>а) до 18 лет;</p> <p>б) до 24 лет;</p> <p>в) до 18 лет, а также на каждого учащегося дневной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет</p>	в	1
13.	А	<p>Какой налог является федеральным?</p> <p>а) Налог на добычу полезных ископаемых;</p> <p>б) Налог на имущество организаций;</p> <p>в) Земельный налог</p>	а	1
14.	Б	<p>К налогам регионального уровня относятся:</p> <p>а) Налог на недра земли, сбор за пользование объектами растительного мира;</p> <p>б) Налог на игорный бизнес, транспортный налог;</p> <p>в) Налог на имущество физических лиц, налог на прибыль организаций.</p>	б	2

15.	Б	За исчисление и уплату НДФЛ несет ответственность: а) работодатель; б) работник; в) по выбору налогового органа.	а	2
-----	----------	--	----------	----------

Длительность тестирования 45 минут

Задание 3. Типовые задачи по теме

Задача 1.

Рассчитать налог на доходы физических лиц работников организации за 1 квартал текущего года на основе следующих данных:

<i>ФИО работника</i>	<i>Доход за январь/февраль/март</i>	<i>Количество детей у работника</i>	<i>Примечание</i>
Ахмедов А.Р.	36000 28600 35450	----	Участник ликвидации последствий на ЧАЭС
Алексеев И.А.	29700 31650 36650	3	Дети несовершеннолетние
Багандова С.К.	21000 21000 26000	1	Единственный родитель
Махмудов Р.Д.	18000 18000 23000	3	Детям 12, 14 и 19 лет (студент заочной формы обучения)
Попов Е.Н.	23600 23600 28600	----	Герой РФ

Произвести расчет и на основании расчета заполнить следующую таблицу:

ФИО	Общая сумма дохода	Сумма вычетов	Удержан НДФЛ	Сумма к выдаче
Ахмедов А.Р.				
<i>Январь</i>				
<i>Февраль</i>				
<i>Март</i>				
Алексеев И.А.				
<i>Январь</i>				
<i>Февраль</i>				
<i>Март</i>				
Багандова С.К.				
<i>Январь</i>				
<i>Февраль</i>				
<i>Март</i>				
Махмудов Р.Д.				

Январь				
Февраль				
Март				
Попов Е.Н.				
Январь				
Февраль				
Март				

Задание 4. Темы рефератов по теме.

1. Современная система специальных налоговых режимов
2. Принципы налоговой политики специальных налоговых режимов
3. Существенные условия установления специальных налоговых режимов
4. Положительный и отрицательный опыт применения специальных налоговых режимов
5. Предложения совершенствования системы специальных налоговых режимов
6. Внедрение международного передового опыта применения специального налогообложения
7. Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов.

Тема 7. Пенсионная система

Задание 1. Перечень вопросов для устного опроса

Ответить устно на следующие вопросы:

1. Что такое пенсия?
2. В чем заключается сущность государственной пенсионной системы РФ?
3. Какие направления включает система государственного пенсионного обеспечения?
4. Что такое трудовая пенсия, какие виды она включает и из каких частей состоит?
5. Что такое социальная пенсия и по каким основаниям она предоставляется?
6. Какие инструменты для увеличения пенсионных накоплений вы изучили?

Задание 2. Тесты по теме

Д	А	Тесты (выберите один или несколько вариантов ответов)	Д	1
1.	А	<p>К условиям для назначения страховой пенсии по старости относятся:</p> <p>а) возраст и трудовой стаж; б) возраст и страховой стаж; в) возраст и непрерывный трудовой стаж; г) возраст и выслуга лет; д) возраст, страховой стаж и индивидуальный пенсионный коэффициент.</p>	д	1

2.	А	<p>Укажите категорию граждан, имеющих право на страховую пенсию в Российской Федерации:</p> <p>а) только граждане РФ;</p> <p>б) иностранцы, постоянно проживающие и обязательно работающие на территории РФ;</p> <p>в) лица без гражданства, постоянно проживающие и обязательно работающие на территории РФ;</p> <p>г) граждане РФ, иностранцы и лица без гражданства, постоянно проживающие на территории РФ.</p>	Г	1
3.	Б	<p>Какое из нижеуказанных утверждений верно?</p> <p>а) Пенсионное обеспечение кадровых военнослужащих регулируется Федеральным законом «О страховых пенсиях»;</p> <p>б) Все страховые пенсии состоят из трех частей - базовой, страховой и накопительной;</p> <p>в) Федеральный закон «О страховых пенсиях» предусматривает три вида страховых пенсий: по старости, по инвалидности и по случаю потери кормильца</p>	В	2
4.	Б	<p>На основании какого документа устанавливается стаж, приобретенный после регистрации в качестве застрахованного лица:</p> <p>а) трудовой книжки;</p> <p>б) *выписки из индивидуального лицевого счета;</p> <p>в) справки работодателя.</p>	б	2
5.	Б	<p>Пенсия за выслугу лет может быть назначена военнослужащим, проходящим военную службу:</p> <p>а) по призыву;</p> <p>б) по контракту;</p> <p>в) и по призыву, и по контракту;</p> <p>г) военнослужащим пенсия за выслугу лет не может быть назначена</p>	б	2
6.	В	<p>Влияет ли степень инвалидности на размер трудовой пенсии по инвалидности:</p> <p>а) Да, влияет на размер базовой и страховой части;</p> <p>б) Да, влияет на размер страховой части;</p> <p>в) Да, влияет на размер базовой части;</p> <p>г) Нет, не влияет.</p>	В	3

7.	А	<p>Застрахованными в системе обязательного социального страхования являются:</p> <p>а) только лица, работающие по гражданско-правовым договорам;</p> <p>б) только лица, самостоятельно обеспечивающие себя работой;</p> <p>в) только лица, работающие по трудовым договорам;</p> <p>г) все указанные варианты не правильны, так как все они являются застрахованными</p>	г	1
8.	А	<p>Укажите категорию граждан, имеющих право на страховую пенсию в Российской Федерации:</p> <p>а) только граждане РФ;</p> <p>б) иностранцы, постоянно проживающие и обязательно работающие на территории РФ;</p> <p>в) лица без гражданства, постоянно проживающие и обязательно работающие на территории РФ;</p> <p>г) граждане РФ, иностранцы и лица без гражданства, постоянно проживающие на территории РФ;</p> <p>д) все перечисленные категории лиц</p>	г	1
9.	А	<p>Федеральные государственные служащие имеют право на пенсию за выслугу лет при наличии стажа государственной службы:</p> <p>а) не менее 25 лет;</p> <p>б) не менее 20 лет;</p> <p>в) не менее 15 лет.</p>	в	1
10.	Б	<p>Безработными не могут быть признаны:</p> <p>а) Все перечисленное верно;</p> <p>б) Трудоспособные граждане, которые не имеют работы и заработка;</p> <p>в) Осужденные по решению суда к наказанию в виде лишения свободы.</p>	в	2
11.	Б	<p>Пенсии за выслугу лет – это:</p> <p>а) Ежемесячные денежные выплаты, назначаемые гражданам, которые имеют стойкое нарушение функций организма, как при наличии у них необходимого трудового (страхового) стажа, так и без него;</p> <p>б) Ежемесячная денежная выплата, устанавливаемая гражданам в связи с длительной, определенной законом работой или про-</p>	б	2

		<p>фессиональной деятельностью, и назначаемая, как правило, независимо от возраста получателя при оставлении этой работы или завершении этой деятельности;</p> <p>в) Это гарантированная государством минимальная социальная помощь, предоставляемая указанным в законе лицам, независимо от их трудового стажа, уплаты страховых взносов, выплачиваемая при достижении установленного возраста;</p> <p>г) Ежемесячные выплаты из Пенсионного фонда РФ, а также из Федерального бюджета для нетрудоспособных, назначаемые в размерах, соизмеримых с заработком умершего (безвестно отсутствующего) кормильца, находившимся на иждивении умершего.</p>		
12.	А	<p>Какой из указанных периодов не входит в трудовой стаж:</p> <p>а) Период ухода, осуществляемого трудоспособным лицом за инвалидом, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности 3 степени, ребенком-инвалидом или за лицом, достигшим возраста 80 лет;</p> <p>б) Период прохождения военной службы, а также другой приравненной к ней службы;</p> <p>в) Период получения пособия по безработице;</p> <p>г) Период ухода одного из родителей за каждым ребенком до достижения им возраста полутора лет без ограничения.</p>	Г	1
13.	А	<p>Какие виды пенсий по государственному пенсионному обеспечению могут быть назначены гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф, и членам их семей:</p> <p>а) пенсия за выслугу лет, по старости, по инвалидности и по случаю потери кормильца;</p> <p>б) пенсия по инвалидности и по случаю потери кормильца;</p> <p>в) пенсия по старости, по инвалидности и по случаю потери кормильца.</p> <p>г) пенсия по инвалидности и социальная пенсия;</p> <p>д) пенсия по старости, по инвалидности и социальная пенсия.</p>	В	1

14.	Б	<p>При полном отсутствии у инвалида страхового стажа ему назначается следующий вид пенсии:</p> <p>а) трудовая пенсия по инвалидности;</p> <p>б) социальная пенсия;</p> <p>в) право на пенсию отсутствует.</p> <p>г) При вступлении в новый брак трудовая пенсия по случаю потери кормильца:</p> <p>д) сохраняется в любом случае;</p> <p>е) не сохраняется;</p> <p>ж) сохраняется только в том случае, если она была установлена до вступления в новый брак.</p>	Б,ж	2
15.	А	<p>Трудовая пенсия назначается:</p> <p>а) со дня обращения за трудовой пенсией (но не ранее чем со дня возникновения права на данную пенсию);</p> <p>б) со дня достижения пенсионного возраста, установления степени ограничения способности к трудовой деятельности или смерти кормильца;</p> <p>в) со дня увольнения с работы (но не ранее чем со дня возникновения права на трудовую пенсию).</p>	а	1

Длительность тестирования - 45 минут

Задание 3. Решение задач по теме

Задача.1

Наумова работала на заводе 4 года, затем вынуждена была уволиться в связи с тем, что состояние здоровья мужа ухудшилось, и его признали инвалидом 1 группы от общего заболевания. В течение 16 лет она ухаживала за мужем.

Имеет ли Наумова право на пенсию по старости по достижении пенсионного возраста?

Задача 2

Сергеев заключил с негосударственным пенсионным фондом «Достойная старость» договор, в соответствии с которым ежемесячно перечислял в фонд взнос в расчете на то, что через 5 лет, по достижении пенсионного возраста, будет получать дополнительную пенсию от фонда.

Однако через 3 года фонд «Достойная старость» перестал существовать в связи с банкротством.

Какой отраслью права регулируются отношения, возникшие между Сергеевым и фондом?

Задача.3

Дроздов проработал 15 лет шахтером, причем в течение 4-х лет в районах Крайнего Севера.

В каком возрасте Дроздову может быть назначена пенсия по старости?

Задача 4

Крылова проработала в местности, приравненной к районам Крайнего Севера, 10 лет. Общий трудовой стаж у неё 23 года, возраст 52 года. По достижении какого возраста у Крыловой возникнет право на пенсию по старости?

Задача 5.

Суворов во время прохождения службы в органах внутренних дел в ходе контртеррористической операции в Чеченской Республике при выполнении боевого задания получил ранение, в результате которого стал инвалидом II группы.

Из каких источников будет финансироваться его пенсия?

Длительность выполнения заданий –40 мин.

Здание 4. Темы рефератов по теме

1. Сущность оборотных средств и источники их образования.
2. Оценка эффективности использования оборотных средств и пути ее повышения.
- 3.Определение потребности в оборотных средствах. Расчет норматива оборотных средств по основным элементам.

Тема 8. Страхование

Задание 1. Перечень вопросов для устного опроса

Ответить устно на следующие вопросы:

1. Что такое страхование и для чего оно нужно?
2. Дайте определения понятиям «страховой риск», «страховой случай» и «страховая сумма».
3. Какой орган осуществляет государственный надзор за страховой деятельностью в России?
4. Кто выступает основными субъектами страховых отношений на страховом рынке?
5. Какие виды страхования физических лиц вами изучены? Охарактеризуйте их.

Задание 2. Тестовые задания по теме

1.		Тесты (выберите один или несколько вариантов ответов)		
-----------	--	--	--	--

2.	А	<p>Страховой агент может представлять интересы:</p> <p>а) не более двух страховых компаний б) только одной страховой компаний в) одной или нескольких страховых компаний г) исключительно свои</p>	В	1
3.	А	<p>Формы осуществления страхования:</p> <p>а) обязательная, личная; б) личная, имущественная; в) имущественная, добровольная; г) обязательная, добровольная</p>	Г	1
4.	Б	<p>Соглашение между страховщиком и страхователем, регулирующее их взаимные обязательства:</p> <p>а) договор страхования б) меморандум страхования в) договор перестрахования г) аварийный сертификат</p>	а	2
5.	А	<p>Лицензирование страховой деятельности на территории РФ осуществляет:</p> <p>а) министерство финансов РФ б) Государственный комитет по антимонопольной политике в) Федеральная служба по надзору за страховой деятельностью г) государственный комитет по вопросам развития страхования РФ</p>	В	1
6.	А	<p>Плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором или Законом:</p> <p>а) страховая премия б) страховое возмещение в) страховая стоимость г) страховой тариф</p>	а	1
7.	А	<p>Объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные с:</p> <p>а) жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица</p>	В	1

		<ul style="list-style-type: none"> б) перестрахование в) владением, пользованием, распоряжением имуществом г) возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица 		
8.	Б	<p>Экономическая сущность страхования состоит в:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) особых перераспределительных денежных отношениях между участниками страхования по поводу формирования специального фонда, предназначенного для возмещения возможного ущерба в результате страхового случая б) формировании страховщиком страхового фонда за счет взносов страхователей, предназначенного для производства страховых выплат при наступлении страховых случаев в) формировании фонда за счет страховых взносов страхователей, предназначенного для возмещения возможного ущерба в результате страхового случая г) нет верного ответа 	б	2
9.	Б	<p>По договору имущественного страхования при наступлении страхового случая:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) компенсируется стоимость утраченного имущества б) возмещается ущерб, понесенный страхователем в) выплачивается указанная в договоре страховая сумма г) возмещаются убытки, причиненные застрахованному имуществу 	г	2
10.	А	<p>Физическое или юридическое лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с представленными полномочиями – страховой:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) менеджер б) агент в) брокер г) коммивояжер 	б	1

11.	А	<p>Основной целью страхования является обеспечение:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) социальной помощи населению б) пополнения госбюджета за счет налоговых поступлений от страховых компаний в) эффективной экономики за счет увеличения инвестиций страховых компаний г) страховой защиты материальных интересов физических и юридических лиц 	г	1
12.	Б	<p>Основной документ, регламентирующий отношения страховщика и страхователя:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) правила страхования б) закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» в) договор страхования г) налоговый кодекс РФ 	в	2
13.	А	<p>Функции страхования:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) Осуществление предупредительных мероприятий, формирование специализированных фондов б) возмещение ущерба в) выплата страховой суммы г) воспроизводственная 	а	1
14.	Б	<p>Страхователями признаются ..., заключившие со страховщиками договоры страхования, либо являющиеся страхователями в силу закона и уплатившие страховые взносы.</p> <ul style="list-style-type: none"> а) Дееспособные физические лица б) юридические лица в) третьи лица и выгодоприобретатели г) юридические и дееспособные физические лица 	г	2
15.		<p>Страховые фонды позволяют:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) покрыть ущерб, причиняемый обществу стихийными бедствиями и различного рода случайностями б) обеспечивать природоохранные мероприятия, финансируя их за счёт специально определённых источников в) влиять на процесс производства путём финансирования отечественных предприятий 	а	1

		г) оказывать специальные услуги населению путём выплаты пособий, пенсии, субсидий		
--	--	---	--	--

Длительность тестирования 30 минут
Задание 3. Решение задач по теме

Длительность решения набора задач -42минуты

Задача. 1

Определите размер страхового платежа и страхового возмещения. Предприятие застраховало свое имущество сроком на один год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 800 т.р. Ставка страхового тарифа - 0,3% страховой суммы.

По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 1%», при которой предоставляется скидка к тарифу 2%. Фактический ущерб страхователя - 12,5 т.р.

Задача 2

Определите страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и системе первого риска. Установите наиболее выгодную систему возмещения для страхования. Действительная стоимость застрахованного имущества составляет 25 тыс. руб. Страхование проводится «в части» - 80%. В результате страхового случая установлен размер ущерба 19 т.р. В договоре предусмотрена безусловная франшиза - 6% к страховой оценке.

Задача 3

Страховая стоимость имущества – 15 млн.д/е, страховая сумма – 10 млн.д/е, ущерб – 5 млн.д/е. Определить возмещение по системе пропорциональной ответственности.

Задача 4

Объект стоимостью 6 млн р. застрахован по одному договору тремя страховщиками: первым — на сумму 2,5 млн р., вторым — на сумму 2,0 млн р., третьим — на сумму 1,5 млн р. В результате пожара объекту нанесен ущерб в сумме 1,8 млн р. Определить размер выплаты страхователю каждым страховщиком

Задача 5

Страхователь (мужчина в возрасте 42 лет) по условиям договора страхования ренты уплачивает взносы в течение трех лет (в начале года), а спустя пять лет страховщик будет выплачивать страхователю сумму в размере 25

000 р. в начале года на протяжении 12 лет. Рассчитать величину премии для страхователя.

Задание 4. Деловая игра

Деловая игра 1

Заключение договора страхования с юридическим лицом

Агент работает с юридическим лицом по имущественному страхованию предприятия и видам страхования, относящихся к его деятельности.

Вводная часть

Предприятие металлообрабатывающее:

численность	250 человек
численность рабочих опасных профессий	68 человек
основные фонды	стоимостью 20 млн руб.
автотранспорт	2 легковых и 4 грузовых автомобиля
на балансе котельная	

Участники:

<u>агент</u>	1 или 2
директор	1
главный бухгалтер	1
секретарь директора	1
эксперт	1

Агенты не знакомы с директором и главным бухгалтером.

Ход игры:

- Подготовка к встрече (по возможности узнать характер деятельности предприятия, его финансовое состояние и положение на рынке, были ли в предшествующие периоды события, которые могли бы быть страховыми).

- Подготовить сценарий предстоящей встречи с возможными вопросами, которые могут возникнуть в процессе беседы, и ответами на них.
- Со сценарием и планами посещения предприятия ознакомить своего непосредственного руководителя с целью уточнения и дополнения сценария встречи.

Выход на предприятие

- Знакомство с секретарем-референтом (получение некоторой информации о предприятии, его руководителе).
- Назначение встречи.
- Внешний вид, набор документов. Вы работник солидной фирмы.
- Встреча, собственное поведение, начало беседы со знакомства, обмена визитками. Желательно знать характер и наклонности собеседника, чтобы правильно начинать разговор.
- Переход к деловым предложениям. Аргументированность предложений с использованием полученных данных по предприятию. В беседе следует предлагать не весь пакет страховых услуг, которыми располагает страховая компания, а наиболее существенные исходя из специфики предприятия, в том числе и по обязательным видам страхования. В завершение беседы предложить буклеты и наглядные материалы, отражающие лицо компании.
- Как правило, первая встреча носит ознакомительный характер без принятия окончательных решений. Следуют повторные встречи, инициатором которых должен выступить агент.
- Назначение повторной встречи. День, время.
- Повторная встреча. Педантичность по времени встречи. Работа с исполнителями по завершению расчетов; уточнения и подготовка договора.
- Составление и подписание договора. Экспертиза объекта. Влияние экспертизы на качественную сторону составляемого договора.

Задание 4. Выполнить реферат по теме.

1. Деятельность страховых компаний в современных условиях
2. Анализ рынка страховых услуг
3. История страхования.
4. Сегментация страхового рынка
5. Особенности российского страхового рынка.
6. Социальное страхование в РФ.
7. Страхование автогражданской ответственности.

8. Страхование инвестиционных рисков.

Тема 9. Инвестиции.

Задание 1. Перечень вопросов для устного опроса

Ответить устно на следующие вопросы:

1. Дайте определение понятию «инвестиции». Какие виды инвестиций вы теперь знаете?
2. По каким критериям можно классифицировать инвестиции?
3. Назовите основные источники инвестиций.
4. Как осуществляется регулирование инвестиционной деятельности?
5. Что такое ценные бумаги? Что их делает ценными?
6. Виды ценных бумаг.
7. Что такое паевой инвестиционный фонд (ПИФ), в чем заключаются его основные преимущества?
8. Дайте определения понятиям «риск», «доходность» и «волатильность».
9. Для чего нужна диверсификация инвестиций?
10. Что такое биржа? Как устроены валютная и фондовая биржи?

Задание 2. Тесты по теме

В	Тип теста	Тесты <i>(выберите один или несколько вариантов ответов)</i>	От-вет	балл-ы
1.	В	Что такое инвестиции? а) все виды имущества, предназначенные для личного потребления б) все виды имущества, используемые для предпринимательской деятельности в) все виды имущества (кроме товаров, предназначенных для личного потребления), включая предметы финансового лизинга с момента заключения договора лизинга, а также права на них, вкладываемые инвестором в уставной капитал юридического лица или увеличение фиксированных активов, используемые для предпринимательской деятельности г) преимущества адресного характера	В	3
2.	А	Виды инвестиционных отношений: а) имущественные и личные имущественные; б) вещные и обязательные; в) абсолютные и относительные;	Г	1

		г) имущественные, неимущественные, вещные, обязательные, абсолютные и относительные		
3.	А	Склонность к инвестированию отражает зависимость инвестиций от: а) дохода; б) прибыли; в) процентной ставки; г) сбережений.	в	1
4.	А	К прямым инвестициям не относятся: а) взносы в уставной фонд; б) банковские вклады; в) дополнительные акции, приобретенные прямыми инвесторами;	б	1
5.	Б	К числу инвесторов относятся: а) только физические лица; б) банки и страховые компании; в) физические и юридические лица, осуществляющие вложение капитала от своего/имени и за свой счет или по поручению своих клиентов; г) только юридические лица.	в	2
6.	А	Дисконтирование - это метод, позволяющий определить: а) результат инвестирования; б) будущие доходы в действующих ценах на конец срока использования инвестиций; в) оценку текущей стоимости инвестиций; г) оценку денежных потоков предприятия	б	1
7.	А	По объектам вложений средств выделяют виды инвестиций: а) реальные б) частные в) валовые г) совместные	а	1
8.	А	Как называется торговое соглашение, согласно которому продавец поставляет конкретную продукцию покупателю к определенному сроку в будущем? а) фьючерсный контракт; б) форвардный контракт; в) опционный контракт;	б	1

		г) торговый контракт.		
9.	А	Как называются биржи, на которых торговые операции осуществляются и с товарами, и с индексами ценных бумаг? а) специализированные; б) узкоспециализированные; в) универсальные; г) международные.	В	1
10	А	Владельцы каких ценных бумаг не имеют право голосовать на общем собрании акционеров: а) владельцы обыкновенных акций; б) владельцы краткосрочных акций; в) владельцы привилегированных акций; г) владельцы первичных акций.	а	1
11	А	Именная ЦБ, подтверждающая право её владельца на долю в имуществе фонда - это... а) акция; б) облигация; в) инвестиционный пай; г) опцион эмитента.	В	1
12	А	Основные виды облигаций: а) обеспеченные и не обеспеченные; б) долевые и долговые; в) денежные и безденежные; г) ценные и бесценные.	б	1
13	А	По виду выраженных прав ценные бумаги делятся: а) привилегированные и непривилегированные; б) денежные и безденежные; в) долговые и долевые; г) эмиссионные и неэмиссионные.	В	1
14	А	Критерии оценки портфеля ценных бумаг: а) Рискованность, прибыльность, срок окупаемости б) Ликвидность, срок окупаемости в) ликвидность, прибыльность г) Надежность, рискованность, ликвидность, доходность	Г	1
15	А	Ценной бумагой не является: а) ваучер; б) чек;	В	1

		в) платежное поручение; г) опцион.		
--	--	---------------------------------------	--	--

Длительность тестирования 45 минут
3.2. Типовые задания для промежуточной аттестации обучающихся

Вопросы к зачету

1. Экономика. Место экономических знаний в жизни человека.
2. Понятие блага. Классификация благ.
3. Сущность и виды потребностей.
4. Личный бюджет и его планирование.
5. Виды личного бюджета.
6. Доходы и расходы в личном бюджете. Сбалансированность личного бюджета.
7. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.
8. Виды денег, классификация: наличные, безналичные, электронные, криптовалюта.
9. Функции денег
10. Банковский счет, банковская карта. Виды банковских карт.
11. Финансовое мошенничество как проявление финансовых рисков
12. Понятия и природа сбережения.
13. Характеристика вкладов и выбор.
14. Классификация кредитов и займов.
15. Условия и способы получения кредитов.
16. Бюджетная система Российской Федерации.
17. Доходы и расходы бюджета. Дефицит и профицит.
18. Понятие и классификация налогов.
19. Налоги, установленные для физических лиц.
20. Налоговые вычеты.
21. Налоговая ответственность при уклонении от уплаты налогов.
22. Доходы и расходы бюджета. Дефицит и профицит
23. Бюджет государства и его сущность и функции
24. Платежные системы
25. Ценные бумаги и паевые инвестиционные фонды.
26. Пенсия, основные типы пенсионных систем
27. Страхование. Участники страхового рынка.
28. Виды страхования для физических лиц.

29. Пенсия. Государственная пенсионная система в РФ.
30. Инструменты для увеличения пенсионных накоплений.

Тестовое задание к зачету типа А
Выберите один правильный вариант ответа

1. Что из перечисленного является ценной бумагой:
- а) облигация
 - б) договор банковского вклада
 - в) декларация
2. 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
3. Банковская карта:
- а) карта с личной финансовой информацией клиента банка
 - б) дисконтная карта
 - в) карта, дающая возможность пользоваться банковским счетом
4. Выберите правильный вариант:
- а) электронные деньги облегчают финансовые операции
 - б) электронные деньги нельзя украсть
 - в) электронные деньги можно обналичить в любом банке
5. 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
6. Выберите правильный вариант:
- а) электронные деньги можно обналичить в любом банке
 - б) в современном мире электронные деньги весьма популярны
 - в) электронные деньги нельзя украсть

7. С чего лучше начинать составление финансового плана:
- а) нанять финансового консультанта
 - б) купить компьютер для проведения расчетов
 - в) сформулировать финансовые цели
8. 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
9. Вы решили обменять рубли на иностранную валюту. На какой курс надо обратить внимание в банке:
- а) на курс покупки валюты
 - б) на курс доллара к евро
 - в) на курс продажи валюты
10. Определите, с каким способом оплаты связано каждое действие. Оплатил квитанцию в банкомате:
- а) электронные деньги
 - б) наличные курьеру
 - в) банковская карта
11. По какой базовой ставке в России начисляется налог на доходы физических лиц:
- а) 13%
 - б) 10%
 - в) 20%
12. Определите, с каким способом оплаты связано каждое действие. Оплатил покупку с использованием виртуального кошелька:
- а) электронные деньги
 - б) наличные курьеру
 - в) банковская карта
13. Вам позвонил человек, который представился сотрудником службы безопасности банка, услугами которого вы пользуетесь, с просьбой подтвердить совершение операции. Какие из перечисленных данных ему можно сообщить:

- а) ничего не сообщать
- б) код из смс
- в) номер карты

14. 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

15. В июне за водоснабжение на дачном участке заплатили 1500 руб., а в июле – на 40% меньше. На сколько рублей меньше заплатили в июле, чем в июне?

- а) 520
- б) 600
- в) 680

16. Определите, с каким способом оплаты связано каждое действие. Достал нужную сумму из кошелька и отдала работнику доставки:

- а) электронные деньги
- б) наличные курьеру
- в) банковская карта

17. На современных российских банкнотах изображены:

- а) цветы
- б) животные
- в) города

18. 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

19. Монета с каким самым крупным номиналом была выпущена в России:

- а) 10.000 рублей
- б) 100.000 рублей
- в) 50.000 рублей

20. Какой банкноты нет в России:

- а) 5 рублей

- б) 3 рубля
- в) 10 рублей

21. Выражение «Денег куры не клюют» означает:

- а) много денег
- б) мало денег
- в) достаточно денег

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. Биржа — это:

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

24. Как назывались первые российские бумажные деньги, которые ввела в обращение Екатерина II в 1769 году:

- а) банкноты
- б) ассигнации
- в) купюры

25. Какое из утверждений о товарных деньгах верное:

- а) товарные деньги – это вид денег в монетной форме
- б) товарные деньги – это вид денег в бумажной форме
- в) товарные деньги – это вид денег, представляющий собой реальные товары, которые можно обменять на другие

26. 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

27. Ника считает, что оплачивать покупки банковской картой удобно и быстро. Что ещё можно отнести к преимуществам использования банковской карты:

- а) банковской картой можно расплатиться и в обычном магазине, и в интернет-магазине
- б) банковскую карту принимают не во всех магазинах и киосках
- в) в некоторых банкоматах при снятии денег с карты взимается дополнительная плата.

28. Инфляция:

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

29. Ника считает, что оплачивать покупки банковской картой удобно и быстро. Что ещё можно отнести к преимуществам использования банковской карты:

- а) потеряв банковскую карту, можно позвонить в банк и заблокировать её, чтобы с карты не сняли деньги
- б) банковскую карту принимают не во всех магазинах и киосках
- в) нужно следить за остатком денег на банковской карте, чтобы не попасть в неприятную ситуацию, когда не хватает средств на покупку

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

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

Ключ к тесту

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
а	б	в	а	в	в	в	а	в	в

11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
а	а	а	в	б	б	в	б	в	б

21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
а	б	в	б	в	б	а	в	а	б

Тестовое задание к зачету типа В

Прочитайте определения и установите соответствие

Термины

1. Акция
2. Банк
3. Безналичные деньги
4. Пенсионный фонд
5. Финансовая грамотность
6. Деноминация
7. Эмиссия
8. Налог
9. Субсидия
10. Инвестиции
11. Налоговые каникулы
12. Бюджет
13. Убыток
14. Лизинг
15. Платёжный терминал
16. Личный бюджет
17. Экономика
18. Платежное поручение
19. Грейс-период
20. Девальвация

Определения

1. Кредитная организация, которая осуществляет привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц и другие операции
2. Автономное устройство для расчётов, которое используется физическими лицами для оплаты услуг в форме самообслуживания
3. Выплата из муниципального, регионального или федерального источника для поддержки нуждающихся граждан
4. Специальная форма финансовых вложений на приобретение оборудования, товаров длительного пользования или недвижимого имущества
5. Понижение курса национальной или международной (региональной) денежной единицы по отношению к валютам другой страны
6. Поручение плательщика банку перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или в ином банке

7. Ценная бумага, которая выпускается акционерным обществом и дает право держателю акции на часть имущества и долю от общей прибыли
8. Размещение капитала с целью получения прибыли
9. Денежные средства на банковских счетах, используемые для оплаты и взаимных расчётов посредством перечислений с одного счёта на другой
10. Льготный период кредитования, в течение которого за пользование заёмными средствами проценты с клиента не взимаются либо взимаются по пониженной ставке
11. Обязательный, индивидуальный, безвозмездный платеж в бюджет государства
12. Финансовый план, рассчитанный для одного человека, в котором учтены все поступления и расходы за определённый период
13. Полное освобождение от уплаты налога на определенный период
14. Выраженные в денежной форме потери, повлекшие за собой превышение расходов над доходами
15. Целевой внебюджетный фонд, который осуществляет выплаты пенсий по старости, социальных пенсий по инвалидности или пенсий при потере кормильца
16. Выпуск в обращение денежных знаков
17. Наука, которая изучает способы ведения хозяйства, а также производство, распределение, обмен и потребление товаров и услуг в условиях ограниченных ресурсов и неограниченных потребностей
18. Форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления
19. Укрупнение национальной денежной единицы путем обмена по установленному соотношению старых денежных знаков на новые в целях упорядочения денежного обращения
20. Совокупность знаний и определенных навыков человека в сфере финансов, которые способствуют правильной оценке рыночной ситуации и правильному принятию соответствующих решений

Ключ к тесту

1 - 7		5 - 20		9 - 3		13 - 14		17 - 17
2 - 1		6 - 19		10 - 8		14 - 4		18 - 6
3 - 9		7 - 16		11 - 13		15 - 2		19 - 10
4 - 15		8 - 11		12 - 18		16 - 12		20 - 5

IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Процедура оценивания – порядок действий при подготовке и проведении аттестационных испытаний и формировании оценки.

Процедура промежуточной аттестации проходит в соответствии с Положением о промежуточной (рубежной) аттестации знаний студентов и учащихся ДГУНХ.

- Аттестационные испытания проводятся преподавателем (или комиссией преподавателей – в случае модульной дисциплины), ведущим лекционные занятия по данной дисциплине, или преподавателями, ведущими практические и лабораторные занятия (кроме устного экзамена). Присутствие посторонних лиц в ходе проведения аттестационных испытаний без разрешения ректора или проректора не допускается (за исключением работников университета, выполняющих контролирующие функции в соответствии со своими должностными обязанностями). В случае отсутствия ведущего преподавателя аттестационные испытания проводятся преподавателем, назначенным письменным распоряжением по кафедре (структурному подразделению).

- Инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья, имеющие нарушения

опорно-двигательного аппарата, допускаются на аттестационные испытания в сопровождении ассистентов-сопровождающих.

- Во время аттестационных испытаний обучающиеся могут пользоваться программой учебной дисциплины, а также с разрешения преподавателя справочной и нормативной литературой, непрограммируемыми калькуляторами.

- Время подготовки ответа при сдаче зачета/экзамена в устной форме должно составлять не менее 40 минут (по желанию обучающегося ответ может быть досрочным). Время ответа – не более 15 минут.

- При подготовке к устному экзамену экзаменуемый, как правило, ведет записи в листе устного ответа, который затем (по окончании экзамена) сдается экзаменатору.

- При проведении устного экзамена экзаменационный билет выбирает сам экзаменуемый в случайном порядке.

- Экзаменатору предоставляется право задавать обучающимся дополнительные вопросы в рамках программы дисциплины текущего семестра, а также, помимо теоретических вопросов, давать задачи, которые изучались на практических занятиях.

- Оценка результатов устного аттестационного испытания объявляется обучающимся в день его проведения. При проведении письменных аттестационных

испытаний или компьютерного тестирования – в день их проведения или не позднее следующего рабочего дня после их проведения.

- Результаты выполнения аттестационных испытаний, проводимых в письменной форме, форме итоговой контрольной работы или компьютерного тестирования, должны быть объявлены обучающимся и выставлены в зачётные книжки не позднее следующего рабочего дня после их проведения.

Порядок подготовки и проведения промежуточной аттестации в форме зачета

действие	сроки	методика	ответственный
выдача вопросов для промежуточной аттестации	1 неделя семестра	на практических занятиях, на офиц. сайте вуза.	ведущий преподаватель
консультации	последняя неделя семестра/период сессии	на групповой консультации	ведущий преподаватель
промежуточная аттестация	в период сессии	устно, письменно, тестирование компьютерное.	ведущий преподаватель, комиссия
формирование оценки	на аттестации		ведущий преподаватель, комиссия

Блок А. Задания репродуктивного уровня («знать»)

А.1 Фонд тестовых заданий по дисциплине

1. Что из перечисленного является ценной бумагой:

- а) облигация
- б) договор банковского вклада
- в) декларация

2. 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

3. Банковская карта:

- а) карта с личной финансовой информацией клиента банка
- б) дисконтная карта
- в) карта, дающая возможность пользоваться банковским счетом

4. Выберите правильный вариант:

- а) электронные деньги облегчают финансовые операции
- б) электронные деньги нельзя украсть
- в) электронные деньги можно обналичить в любом банке

5. 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

6. Выберите правильный вариант:

- а) электронные деньги можно обналичить в любом банке
- б) в современном мире электронные деньги весьма популярны
- в) электронные деньги нельзя украсть

7. С чего лучше начинать составление финансового плана:

- а) нанять финансового консультанта
- б) купить компьютер для проведения расчетов
- в) сформулировать финансовые цели

8. 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

9. Вы решили обменять рубли на иностранную валюту. На какой курс надо обратить внимание в банке:

- а) на курс покупки валюты
- б) на курс доллара к евро
- в) на курс продажи валюты

10. Определите, с каким способом оплаты связано каждое действие.

Оплатил квитанцию в банкомате:

- а) электронные деньги
- б) наличные курьеру
- в) банковская карта

11. По какой базовой ставке в России начисляется налог на доходы физических лиц:

- а) 13%
- б) 10%
- в) 20%

12. Определите, с каким способом оплаты связано каждое действие.

Оплатил покупку с использованием виртуального кошелька:

- а) электронные деньги
- б) наличные курьеру
- в) банковская карта

13. Вам позвонил человек, который представился сотрудником службы безопасности банка, услугами которого вы пользуетесь, с просьбой подтвердить совершение операции. Какие из перечисленных данных ему можно сообщить:

- а) ничего не сообщать

б) код из смс

в) номер карты

14. 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

15. В июне за водоснабжение на дачном участке заплатили 1500 руб., а в июле – на 40% меньше. На сколько рублей меньше заплатили в июле, чем в июне?

а) 520

б) 600

в) 680

16. Определите, с каким способом оплаты связано каждое действие. Достал нужную сумму из кошелька и отдала работнику доставки:

а) электронные деньги

б) наличные курьеру

в) банковская карта

17. На современных российских банкнотах изображены:

а) цветы

б) животные

в) города

18. 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

19. Монета с каким самым крупным номиналом была выпущена в России:

а) 10.000 рублей

б) 100.000 рублей

в) 50.000 рублей

20. Какой банкноты нет в России:

а) 5 рублей

б) 3 рубля

в) 10 рублей

21. Выражение «Денег куры не клюют» означает:

- а) много денег
- б) мало денег
- в) достаточно денег

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. Биржа — это:

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

24. Как назывались первые российские бумажные деньги, которые ввела в обращение Екатерина II в 1769 году:

- а) банкноты
- б) ассигнации
- в) купюры

25. Какое из утверждений о товарных деньгах верное:

- а) товарные деньги – это вид денег в монетной форме
- б) товарные деньги – это вид денег в бумажной форме
- в) товарные деньги – это вид денег, представляющий собой реальные товары, которые можно обменять на другие

26. 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

27. Ника считает, что оплачивать покупки банковской картой удобно и быстро. Что ещё можно отнести к преимуществам использования банковской карты:

- а) банковской картой можно расплатиться и в обычном магазине, и в интернет-магазине
- б) банковскую карту принимают не во всех магазинах и киосках
- в) в некоторых банкоматах при снятии денег с карты взимается дополнительная плата.

28. Инфляция:

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

29. Ника считает, что оплачивать покупки банковской картой удобно и быстро. Что ещё можно отнести к преимуществам использования банковской карты:

- а) потеряв банковскую карту, можно позвонить в банк и заблокировать её, чтобы с карты не сняли деньги
- б) банковскую карту принимают не во всех магазинах и киосках
- в) нужно следить за остатком денег на банковской карте, чтобы не попасть в неприятную ситуацию, когда не хватает средств на покупку

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

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

Ключ к тесту

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
а	б	в	а	в	в	в	а	в	в	а	а	а	в	б

16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
б	в	б	в	б	а	б	в	б	в	б	а	в	а	б

1. Какой период времени считается самым удобным для составления бюджета:

- а) 1 месяц
- б) 1 год
- в) 1 неделя

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

- а) финансы семьи
- б) доход семьи
- в) заработок семьи

3. Какая самая распространенная форма заработной платы:

- а) сдельная
 - б) понедельная
 - в) помесечная
4. Как называется оплата труда за проделанную работу:
- а) сдельная
 - б) фактическая
 - в) премиальная
5. Как называется денежное вознаграждение художников, поэтов и музыкантов за проделанную работу:
- а) грант
 - б) премия
 - в) гонорар
6. Кто получает пенсию:
- а) матери по уходу за ребенком
 - б) пожилые люди
 - в) нетрудоспособные граждане
7. Какие траты семьи не являются первостепенными:
- а) продукты питания
 - б) коммунальные платежи
 - в) поездка в экзотическую страну
8. Что должен сделать безработный гражданин, чтобы получать пособие:
- а) встать на учет на биржу труда
 - б) оформить трудовую книжку
 - в) разместить свое резюме
9. План доходов и расходов семьи – это пример:
- а) семейных потребностей
 - б) семейных накоплений
 - в) семейного бюджета
10. Рантье -это прослойка людей, которые:
- а) живут на проценты от банковских вкладов
 - б) не имеют никаких доходов
 - в) занимаются умственным трудом
11. Что из перечисленного свидетельствует о рациональном ведении домашнего хозяйства:
- а) жизнь по принципу «доход и расход»

б) экономия на продуктах питания

в) отказ от дорогих покупок

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

а) транспортные расходы

б) расходы на питание

в) приобретение предметов роскоши

13. Константин – студент и получает стипендию. В его семье стипендия представляет:

а) постоянный расход

б) произвольный доход

в) фиксированный доход

14. Деньги, которые тратятся из бюджета это:

а) расходы

б) доходы

в) прибыль

15. Доходом семьи НЕ является:

а) зарплата

б) плата за квартиру

в) стипендия

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
а	б	в	а	в	б	в	а	в	а	а	в	в	а	б

1. Страхование – это ...

а) передача в собственность части имущества в случае стихийного бедствия

б) замкнутая раскладка возможного ущерба между заинтересованными лицами

в) раскладка стоимости имущества между участниками страхования

2. Отметьте название компании, которая проводит страхование:

а) страхователь

б) страховщик

в) перестраховщик

3. Страхователем будет...

а) страховая компания, проводящая страхование

- б) юридическое лицо, уплачивающее страховую премию
- в) физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы

4. Может являться застрахованный одновременно страхователем?

- а) нет
- б) да
- в) не знаю

5. Что такое страховой рынок?

- а) предоставленные гарантии на случай наступления страхового события
- б) резкое снижение сферы государственного воздействия на развитие производственных отношений
- в) определенная сфера экономических отношений, где объектом купли

продажи выступает страховая защита

14

6. Аджастер является...

- а) посредник в страховой деятельности
- б) грузоперевозчик
- в) профессиональный оценщик страховых рисков

7. Что в страховании понимают под понятием недобросовестной конкуренцией?

- а) предотвращение сговора между страховыми компаниями
- б) искусственное повышение или занижение страховых тарифов
- в) не предоставление страхователю необходимой информации

8. Кем составляется категория продавцов на страховом рынке?

- а) страхователями и застрахованными
- б) органом государственного надзора за страховой деятельностью
- в) страховыми и перестраховочными компаниями

9. Название услуги, предоставленной физическому или юридическому лицам на основе договора:

- а) обязательное страхование
- б) добровольное страхование
- в) индивидуальное страхование

10. Название услуги, предоставленной физическому или юридическому лицам на основе закона:

- а) обязательное страхование
- б) добровольное страхование

в) индивидуальное страхование

11. Отметьте критерий, который является всеобщим в классификации страхования:

- а) различие по временному признаку
- б) различие в объеме страховой ответственности
- в) различие в объектах страхования

12. Отметьте пример имущественного страхования:

- а) Страхование авторских прав на музыкальное произведение
- б) Страхование перевозимого груза
- в) Страхование ипотечного кредита

13. Чем является плата за страхование?

- а) денежным возмещением
- б) страховыми бонусами
- в) страховой премией

14. Расходы, занимающие наибольший удельный вес в страховых расходах страховщика:

- а) выплата страховых сумм и страховых возмещений по договорам страхования и перестрахования;
- б) расходы на обслуживание процесса страхования и перестрахования;
- в) расходы на содержание страховой компании.

15. Название процесса передачи застрахованного риска в перестрахование?

- а) страхование каско;
- б) андеррайтинг;
- в) цессия.

ОТВЕТЫ:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
б	б	в	б	в	в	б	в	б	а	в	б	в	а	в

ТИП В

Подобрать к терминам соответствующие определения

- 21. Акция
- 22. Банк
- 23. **Безналичные деньги**

24. Пенсионный фонд
25. Финансовая грамотность
26. Деноминация
27. Эмиссия
28. Налог
29. **Субсидия**
30. Инвестиции
31. Налоговые каникулы
32. Бюджет
33. Убыток
34. Лизинг
35. **Платёжный терминал**
36. Личный бюджет
37. Экономика
38. Платежное поручение
39. Грейс-период
40. Девальвация

Определения

21. Кредитная организация, которая осуществляет привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц и другие операции
22. Автономное устройство для расчётов, которое используется физическими лицами для оплаты услуг в форме самообслуживания
23. **Выплата из муниципального, регионального или федерального источника для поддержки нуждающихся граждан**
24. Специальная форма финансовых вложений на приобретение оборудования, товаров длительного пользования или недвижимого имущества
25. Понижение курса национальной или международной (региональной) денежной единицы по отношению к валютам другой страны
26. Поручение плательщика банку перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или в ином банке
27. Ценная бумага, которая выпускается акционерным обществом и дает право держателю акции на часть имущества и долю от общей прибыли
28. Размещение капитала с целью получения прибыли

29. Денежные средства на банковских счетах, используемые для оплаты и взаимных расчётов посредством перечислений с одного счёта на другой

30. **Льготный период кредитования, в течение которого за пользование заёмными средствами проценты с клиента не взимаются либо взимаются по пониженной ставке**

31. Обязательный, индивидуальный, безвозмездный платеж в бюджет государства

32. Финансовый план, рассчитанный для одного человека, в котором учтены все поступления и расходы за определённый период

33. Полное освобождение от уплаты налога на определённый период

34. Выраженные в денежной форме потери, повлекшие за собой превышение расходов над доходами

35. **Целевой внебюджетный фонд, который осуществляет выплаты пенсий по старости, социальных пенсий по инвалидности или пенсий при потере кормильца**

36. Выпуск в обращение денежных знаков

37. **Наука, которая изучает способы ведения хозяйства, а также производство, распределение, обмен и потребление товаров и услуг в условиях ограниченных ресурсов и неограниченных потребностей**

38. Форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления

39. Укрупнение национальной денежной единицы путем обмена по установленному соотношению старых денежных знаков на новые в целях упорядочения денежного обращения

40. Совокупность знаний и определенных навыков человека в сфере финансов, которые способствуют правильной оценке рыночной ситуации и правильному принятию соответствующих решений

Ключ к тесту

1 - 7		5 - 20		9 - 3		13 - 14		17 - 17
2 - 1		6 - 19		10 - 8		14 - 4		18 - 6
3 - 9		7 - 16		11 - 13		15 - 2		19 - 10
4 - 15		8 - 11		12 - 18		16 - 12		20 - 5