



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ, НАУКИ И МОЛОДЕЖИ РЕСПУБЛИКИ КРЫМ

**Государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
Республики Крым**

**«Крымский инженерно-педагогический университет имени Февзи Якубова»
(ГБОУВО РК КИПУ имени Февзи Якубова)**

Кафедра истории

СОГЛАСОВАНО

Руководитель образовательной программы

_____ Г.Н. Кондратюк

«03» _____ мая _____ 2024 г.

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

_____ Э.И. Сейдалиев

«03» _____ мая _____ 2024 г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
СГ.05 Основы финансовой грамотности**

специальность 40.02.04 Юриспруденция

Симферополь – 2024 г.

Фонд оценочных средств по учебной дисциплине «СГ.05 Основы финансовой грамотности» для обучающихся специальности 40.02.04 Юриспруденция.

Составитель фонда оценочных средств _____ Т.Н. Каджаметова
(подпись)

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита
от «16» апреля 2024 г., протокол № 10

Заведующий кафедрой _____ Т.Н. Каджаметова
(подпись)

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании УМК факультета истории, искусств и крымскотатарского языка и литературы
от «16» апреля 2024 г., протокол № 7

Председатель УМК _____ И.А. Бавбекова
(подпись)

1. Паспорт фонда оценочных средств

1.1. Область применения фонда оценочных средств

Фонд оценочных средств (ФОС) предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, осваивающих программу учебной дисциплины «СГ.05 Основы финансовой грамотности» по специальности 40.02.04 Юриспруденция.

1.2. Требования к результатам освоения учебной дисциплины

В результате освоения учебной дисциплины «СГ.05 Основы финансовой грамотности» обучающийся должен овладеть следующими умениями и знаниями, которые формируют профессиональные и общие компетенции, предусмотренные федеральным государственным образовательным стандартом по специальности 40.02.04 Юриспруденция, утвержденным приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 27 октября 2023 г. № 798.

Код и наименование компетенций	Умения	Знания
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам; ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;	<ul style="list-style-type: none"> - распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; - составлять план действия; определять необходимые ресурсы; - владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника); - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; - определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; - выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; - оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; - определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; - презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования 	<ul style="list-style-type: none"> - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; - алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности; - содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты

2. Оценка результатов освоения учебной дисциплины

Основные показатели и критерии оценки результатов освоения учебной дисциплины представлены в таблице

Результаты освоения учебной дисциплины	Критерии оценки (основные показатели оценки результатов)	Текущий контроль	Промежуточная аттестация
<p>Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины:</p> <ul style="list-style-type: none"> - экономические явления и процессы общественной жизни; - структуру семейного бюджета и экономику семьи; - накопления и инфляция; - расчетно-кассовые операции; хранение, обмен и перевод денег; различные виды платежных средств; формы дистанционного банковского обслуживания; - сферы применения различных форм денег; - основные элементы банковской системы; - виды ценных бумаг; - понятия «депозит» и «кредит»; накопления и инфляция; роль депозита в личном финансовом плане; - страхование и его виды; - налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация); - пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений; - предпринимательская деятельность, ее преимущества и риски, государственные программы поддержки предпринимателей; - выручка, переменные и постоянные издержки, прибыль; - риски, связанные с предпринимательской деятельностью; - правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг; - признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц 	<p>Полнота, правильность и качество ответов, последовательность и логика изложения. Правильность определения основных понятий. Обоснованность суждений</p>	<p>Тестовые задания, практические задания, устный опрос</p>	<p>Зачет</p>
<p>Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины:</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать состояние финансовых рынков; - применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и в повседневной жизни; - сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план; - грамотно применять полученные знания 	<p>Полнота выполнения задания. Логичность и доказательность изложения результатов. Правильные и грамотно интерпретированные результаты и выводы. Рациональное использование времени на выполнение задания</p>	<p>Практические задания, устный опрос</p>	

<p>для оценки своих экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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.); - оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов; - использовать приобретенные знания для выполнения практических занятий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты; - определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс; - применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом; онлайн-банкингом; - применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании; сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования; страхования имущества и ответственности; - применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита; - определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию; - применять знания о предпринимательской деятельности, структуре бизнес-плана, алгоритме его составления; - оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом. 			
---	--	--	--

3. Типовые задания для проведения текущего контроля, критерии и шкалы оценивания

3.1. Тестовые задания

Варианты тестов

Вариант 1

1. Почему важно обсуждать финансовые вопросы в семье?

- а. Потому что российские семьи тратят слишком много денег на продукты питания и слишком мало на образование
- б. Потому что из ежедневных мелочей складывается большая экономия
- в. Потому что у членов семьи могут быть разные взгляды на распоряжение деньгами, а это приводит к конфликтам
- г. Чтобы не стать жертвой финансового мошенничества

Ключ ответа: в

2. Чем опасна бесконтрольная трата семейных средств?

- а. Вы можете начать тратить больше на одежду и обувь, чем на продукты питания
- б. Вы можете оказаться без денег, когда они потребуются на что-то экстренно нужное
- в. Вы можете стать жертвой продавца, который получает зарплату в зависимости от объёма продаж
- г. Вы можете до конца жизни тратить больше, чем зарабатываете

Ключ ответа: б

3. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?

- а. Замена покупки арендой
- б. Следование рекомендациям продавца
- в. Экономичные упаковки
- г. Отдельный кошелек для импульсивных покупок

Ключ ответа: б

4. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?

- а. Импульсивные покупки
- б. Разделение затрат с друзьями и родственниками
- в. Покупка б/у вещей
- г. Составление списка покупок перед походом в магазин

Ключ ответа: а

Вариант 2

1. Дефицит семейного бюджета наблюдается когда:

- а. Доходы превышают расходы
- б. Расходы превышают доходы
- в. Сбережения превышают расходы
- г. Расходы превышают сбережения

Ключ ответа: б

2. На какие три группы следует разделить все статьи семейных расходов?

- а. Важно для всех, важно для кого-то одного, не важно
- б. Дорого, средне, дешево
- в. Сегодня, завтра, никогда
- г. Необходимо, нужно, хотим

Ключ ответа: г

3. Восполнить дефицит бюджета...

- а. ...всегда выгоднее с помощью кредита
- б. ...всегда выгоднее из сбережений

- в. ...обычно выгоднее с помощью кредита
- г. ...обычно выгоднее из сбережений

Ключ ответа: г

4. Почему покрыть дефицит бюджета из сбережений НЕ всегда самая выгодная тактика?

- а. Проценты по кредитам ниже процентов по вкладам
- б. Краткосрочный кредит может оказаться дешевле досрочного закрытия вклада с потерей процентов
- в. Краткосрочный кредит может оказаться дороже досрочного закрытия вклада с возвратом процентов
- г. Проценты по вкладам ниже процентов по кредитам

Ключ ответа: б

5. У вас хронический дефицит бюджета, если:

- а. Вы часто вычитаете из своих сбережений, чтобы совершить крупную покупку
- б. Вы редко откладываете деньги на будущее
- в. Все ваши друзья вам должны
- г. Ваши сбережения сокращаются в течение уже многих месяцев

Ключ ответа: г

6. Что из перечисленного не поможет вам избавиться от хронического дефицита бюджета?

- а. Начать экономить на бензине
- б. Получить кредит
- в. Перевести сбережения в другой банк под более высокий процент
- г. Сдать комнату в своей квартире в аренду приезжему студенту.

Ключ ответа: в

Вариант 3

1. Совокупность налогов, что взимаются в государстве, а также форм и методов их построения – это:

- налоговая система
- налоговая политика
- фискальная функция
- принцип стабильности

Ключ ответа: налоговая система

2. Акцизный сбор – это налог:

- прямой – реальный
- косвенный – индивидуальный
- косвенный – универсальный

Ключ ответа: косвенный – индивидуальный

3. Налоги – это:

- обязательные платежи юридических и физических лиц в бюджет в размерах и в сроки, установленные законом
- денежные изъятия государства из прибыли и зарплаты
- денежные и натуральные платежи, что выплачиваются из госбюджета;
- денежные содержания из каждого работающего человека;

Ключ ответа: обязательные платежи юридических и физических лиц в бюджет в

размерах и в сроки, установленные законом

4. Недопущение каких-либо проявлений налоговой дискриминации – обеспечение одинакового подхода к субъектам ведения хозяйства – это принцип:

- стимулирование
- равенства
- стабильность
- равномерности уплаты

Ключ ответа: равенства

5. Источником уплаты налога является:

- проценты
- прибыль
- заработная плата
- все ответы верны

Ключ ответа: все ответы верны

6. К личным налогам относятся:

- налог на землю
- пошлина
- НДС
- подоходный налог

Ключ ответа: подоходный налог

7. Налог с владельцев транспортных средств - это налог:

- универсальный
- косвенный
- местный
- прямой

Ключ ответа: прямой

8. Какой налог с рекламы?

- местный
- косвенный
- универсальный
- общегосударственный

Ключ ответа: местный

9. Какими бывают налоги по способу взимания?

- общегосударственные и местные
- на прибыль (доход), на прибавленную стоимость, ресурсные, на имущество, на действия

- прямые и косвенные
- кадастровые, декларационные и предыдущие

Ключ ответа: прямые и косвенные

10. Налоговые вычеты применяются при исчислении подоходного налога:

- только в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%;

- в отношении совокупного личного дохода, независимо от применяемых налоговых ставок

- ко всему совокупному доходу, превышающему 100 000 руб.

- нет верного ответа.

Ключ ответа: только в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%

Критерии и шкала оценивания тестовых заданий

Шкалы оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	90-100 % правильных ответов
«хорошо»	менее 90 % правильных ответов
«удовлетворительно»	менее 70 % правильных ответов
«неудовлетворительно»	менее 50 % правильных ответов

3.2. Практические задания

Решение ситуационных задач

Решить задачи по образцу.

1. Вы приобрели ценные бумаги стоимостью 25 тыс. руб. под 30 % годовых сроком на два года. Проценты простые. Определить ожидаемый доход.

Решение: $S = 25 \cdot (1 + 2 \cdot 0,3) = 40$ тыс. руб.

$I = S - P = 40 - 25 = 15$ тыс. руб.

Ответ: 15000 руб.

2. Вы приобрели ценные бумаги стоимостью 50 тыс. руб. под 25 % годовых на три года. Проценты сложные. Определить ожидаемый доход.

Решение: $S = 50000 \cdot (1 + 0,25)^3 = 97\,656,25$ руб. тыс. руб.

$I = S - P = 47\,656,25$ руб.

Ответ: 47656,25 руб.

3. Владелец векселя номиналом 10 000 руб. и периодом обращения 90 дней за 10 дней до наступления срока платежа учитывает его в банке по простой учетной ставке 25%. Определить сумму, полученную владельцем векселя, и сумму дисконта полученную банком.

$P = 10000 \cdot (1 - 90/360 \cdot 0,25) = 9930,56$ руб.

Величина дисконта D, полученного банком составила

$D = S - P$

$D = 10000 \text{ руб.} - 9930,56 = 69,44$ руб.

Ответ: сумма владельцу - 9 930,56 руб., дисконт банка - 69,44 руб.

4. Предприниматель обратился в банк за ссудой в размере 1200 тыс. руб. на срок 90 дней. Банк дал согласие при условии начисления процентов по простой учетной ставке, равной 30 %, и оформления ссуды векселем. Определить сумму, которая будет указанная в векселе.

$S = P / (1 - nd) = 1\,200\,000 / (1 - (90/360) \cdot 0,30) = 1\,200\,000 / 0,925 = 1\,297\,297,30$ руб.

Ответ: 1 297 297,30 руб.

5. Дивиденд на акции предъявителя компании ЮКОС составляет 12000 руб. Он был выплачен 1 июля 2016 г. и 1 июля 2017 г. 30 июня 2017 г. акция продавалась за 30000 руб., а 2 июля – за 30500 руб. Определить доход на акцию соответственно на 1 июля 2016 г., 1 июля 2017 г и сбалансированный доход на 30 июня 2018 г.

Доход на акцию на 1 июля 2016 г $= (12000 / 30000) \cdot 100 = 40\%$

Доход на акцию на 1 июля 2017 г. = $(12000 / 30500) \cdot 100 = 39,34\%$

Используем сбалансированную формулу расчета дохода на 30 июня 2018 г. = $(12000 / (30000 - (12000/360) \cdot 360)) \cdot 100 = 66,6 \%$

Ответ: 66,6 %

Примеры решения задач:

Проценты – это доход от предоставления капитала в долг в различных формах (ссуды, долговые ценные бумаги и т.п.) либо от инвестиций финансового характера.

Процентная ставка – величина, характеризующая интенсивность начисления процентов.

Величина получаемого дохода (т.е. процентов) определяется исходя из величины вкладываемого капитала; срока, на который он предоставляется или инвестируется; размера и вида процентной ставки.

Наращение (рост) первоначальной суммы инвестиций – ее увеличение за счет присоединения начисленных процентов.

Основная формула наращенной суммы по простым процентам (когда исходная сумма не меняется) имеет вид:

$$S = P (1 + i)^n,$$

где S – сумма наращенная;

P – исходная сумма инвестиций;

n – срок сделки (количество периодов времени);

i – процентная ставка.

Наращенная стоимость за n лет по сложным процентам (когда начисленные проценты присоединяются к исходной сумме) равна:

$$S = P (1 + i)^n.$$

Пример 1. Гражданин приобрел банковский сертификат стоимостью 10 тыс. руб. под 20% годовых сроком на три года. Проценты простые.

Тогда $S = 10 \cdot (1 + 3 \cdot 0,2) = 16$ тыс. руб.

Доход (I) гражданина будет равен:

$$I = S - P = 16 - 10 = 6 \text{ тыс. руб.}$$

Пример 2. Гражданин приобрел банковский сертификат стоимостью 2 тыс. руб. под 50% годовых на пять лет. Проценты сложные.

Тогда $S = 2 \cdot (1 + 0,5)^5 = 15,1875$ тыс. руб.

Доход вкладчика:

$$I = S - P = 13,1875 \text{ тыс. руб.}$$

Банковские учетные ставки (простая и сложная). Согласно этому методу проценты за пользование ссудой начисляются на сумму, подлежащую уплате в конце срока ссуды по учетной ставке d. Учетные ставки используются при дисконтировании.

Простая учетная ставка означает, что в каждом временном периоде учетная ставка применяется к первоначальной сумме, т.е. она не изменяется.

Наращенная сумма S при формуле: $S = P / (1 - nd)$, где

n – срок ссуды;

d – учетная ставка;

P – первоначальная сумма (после операции учета).

Первоначальная сумма определяется по формуле: $P = S \cdot (1 - n \cdot d)$,

где n – срок ссуды в годах от момента учета до момента уплаты по векселю;

$(1 - n \cdot d)$ – дисконтный множитель.

Дисконтирование по учетной ставке производится чаще всего при условии, что год принимается за 360 дней, а число дней в периоде обычно берется точным (по календарю).

Пример 3. Владелец векселя номиналом 1000 руб. и периодом обращения 105 дней за 15 дней до наступления срока платежа учитывает его в банке по простой учетной ставке 20%. Сумма, полученная владельцем векселя, составит:

$$P = 1000 \cdot (1 - 15/360 \cdot 0,2) = 991,7$$

Величина дисконта D, полученного банком составила

$$D = S - P$$

$$D = 1000 \text{ руб.} - 991,7 = 8,3 \text{ руб.}$$

Пример 4. Предприниматель обратился в банк за ссудой в размере 200 тыс. руб. на срок 55 дней. Банк дал согласие при условии начисления процентов по простой учетной ставке, равной 80%, и оформления ссуды векселем.

В этом случае сумма долга, проставленная в векселе, будет равна:

$$S = P / (1 - nd) = 200 / (1 - (55/360) \cdot 0,8) = 227,79 \text{ тыс.руб.}$$

Сложная учетная ставка означает, что на каждом шаге времени или в каждом периоде учетная ставка применяется к сумме, уменьшенной на величину дисконта, определенного в предыдущем периоде. В этом случае процесс дисконтирования происходит с замедлением. Тогда первоначальная сумма P будет равна:

$$P = S \cdot (1 - dc)^n,$$

где dc – сложная годовая учетная ставка,

n – срок ссуды.

Дисконт Dd определяется по формуле: $Dd = S - P = S - S \cdot (1 - dc)^n = S \cdot [1 - (1 - dc)^n]$.

Пример 5 Владелец векселя номиналом 20 тыс. руб. с периодом обращения 1,5 года предложил его банку для учета. Банк произвел учет векселя по сложной учетной ставке, равной 12% годовых. Определить дисконт, полученный банком, и сумму, полученную владельцем векселя.

По формуле (8) находим:

$$P = 20 \cdot (1 - 0,12)^{1,5} = 20 \cdot 0,8255 = 16,5 \text{ (тыс. руб.)},$$

$$D = 20 - 16,5 = 3,5 \text{ (тыс. руб.)}.$$

Доходность вложения в акцию для инвестора зависит от размера дивиденда, от цены покупки акции, от нормы процента и ряда других факторов. Если считать размер годового дивиденда заданным, то текущая доходность акции равна:

$$D_t = D / C_1$$

где D_t – текущая доходность акции;

D – размер годового дивиденда на акцию;

C_1 – текущая рыночная цена акции.

Использование формулы (12) имеет недостаток: D_t будет всегда выше после дня получения дивидендов, чем до него, потому что курсовая стоимость акции ниже на величину выплаченного дивиденда. Поэтому следует использовать показатель сбалансированного дохода на акцию:

$$D_{сб} = (D / (C - (D \cdot n/360))) \cdot 100$$

где n – количество дней в году, оставшихся после дня последней выплаты дивидендов.

Пример 6. Дивиденд на акции предъявителя компании X составляет 120 руб. Он был

выплачен 1 июля 1998 г. и 1 июля 1999 г. 30 июня 1999 г. акция продавалась за 2570 руб., а 2 июля – за 2450 руб.

Доход на акцию на 1 июля 1998 г = $(120 / 2570) \cdot 100 = 4,67\%$

Доход на акцию на 1 июля 1999 г = $(120 / 2450) \cdot 100 = 4,90\%$

Используем сбалансированную формулу расчета дохода на 30 июня 1999 г. = $(120 / (2570 - (120/360) \cdot 360)) \cdot 100 = 4,9 \%$

Решите задачу

Задача 1. Рассчитайте сумму НДС к уплате в бюджет хлебозаводом ОО «Восток» если известно, что в январе были произведены следующие расчеты:

Показатель	
Реализовано хлеба по цене 19 руб. за 1 булку (в ценах без НДС), тыс. булок	115
Получена предоплата под отгрузку хлеба, тыс. руб.	115
Оплачен счет транспортной организации с учетом НДС, тыс. руб.	563
Оплачены счета за потребленную электроэнергию с учетом НДС, тыс. руб.	30
Оплачены счета за потребленную воду с учетом НДС, тыс. руб.	15
Оплачены счета за муку на сумму, тыс. руб., кроме того: - НДС, тыс. руб.	115 11,5

Ответ:

1. Начислено НДС:

$(19 \cdot 115000) \cdot 18\% = 2185000 \cdot 18\% = 393\,300$ руб.

$115\,000 \cdot 18\% = 20\,700$ руб.

Итого начислено $393300 + 20700 = 414000$ руб.

2. Налоговые вычеты:

$563000 \cdot 18 \div 118 = 85\,881,36$ руб.

$30000 \cdot 18 / 118 = 4576,27$ руб.

Итого вычетов $85881,36 + 4576,27 + 11500 = 101957,63$ руб.

3. НДС в бюджет:

$414000 - 101957,63 = 312042,37$ руб.

Задача 2.

Гражданин Иванов П.И. имеет троих детей: двух школьников, одного студента очной формы обучения в возрасте 22 лет. С 1 марта текущего года оформил инвалидность второй группы. Рассчитайте налог на доходы физических лиц за период с 1 января по 1 апреля текущего года при данных, приведенных в таблице.

Таблица – Исходные данные, руб.

Доходы по месяцам	
Январь	10000
Февраль	10000
Март	10500
Апрель	9000

Ответ:

Общая сумма налогового вычета на детей составила

$1400 \cdot 2 + 3000 = 5800$ рублей в месяц.

НДФЛ январь = $(10\,000 - 5\,800) \cdot 13\% = 546$ руб.

НДФЛ февраль = $(10\,000 - 5\,800) \cdot 13\% = 546$ руб.

НДФЛ март = $(10\,500 - 5\,800) \cdot 13\% = 611$ руб.

НДФЛ апрель = $(9\,000 - 5\,800 - 500) \cdot 13\% = 351$ руб.

НДФЛ за период с января по апрель текущего года

$546 + 546 + 611 + 351 = 2054$ руб.

$1400 \cdot 2 + 3000 = 5800$ руб.

Критерии и шкала оценивания практических заданий

Шкалы оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	задание выполнено в установленный срок с использованием рекомендаций преподавателя; показан высокий уровень знания изученного материала по заданной теме; проявлен творческий подход; проявлено умение глубоко анализировать проблему и делать обобщающие выводы; работа выполнена без ошибок и недочетов или допущено не более одного недочета
«хорошо»	задание выполнено в установленный срок с использованием рекомендаций преподавателя; показан хороший уровень владения изученным материалом по заданной теме; работа выполнена полностью, но допущено в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета или не более двух недочетов
«удовлетворительно»	задание выполнено в установленный срок с частичным использованием рекомендаций преподавателя; продемонстрированы минимальные знания по основным темам изученного материала; выполнено не менее половины работы либо допущены в ней: не более двух грубых ошибок или не более одной грубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одна негрубая ошибка и три недочета, или четыре-пять недочетов
«неудовлетворительно»	число ошибок и недочетов превосходит норму, при которой может быть выставлена оценка «удовлетворительно», или правильно выполнено менее половины задания, или обучающийся не приступал к выполнению задания

3.3. Устный опрос

1. Зачем нужен кредит?
2. Кто, у кого и зачем берет деньги в долг?
3. Как решить, стоит ли брать кредит?
4. Раскройте понятия «сумма, ставка, срок, платеж».
5. Расскажите о профессиональных и непрофессиональных кредиторах.
6. Как происходит кредитование в банках.
7. Назовите виды кредитов для физических лиц.
8. Что говорит закон о правовых оформлениях кредитных отношений?
9. Раскройте понятие «кредитная история».
10. Расскажите о коллекторских агентствах, их правах и обязанностях.
11. Математика кредитования – способы начисления процентов.
12. Что такое дифференцированные, аннуитетные платежи?
13. Что такое сопутствующие комиссии и платежи?
14. Раскройте понятие «полная стоимость кредита».
15. Какими способами можно уменьшить стоимость кредита.
16. Чем можно расплачиваться?
17. Какие виды денег вы знаете?
18. Как управлять движением безналичных денег?
19. Расскажите о финансовом мошенничестве и способах защиты от него.

20. Как безопасно использовать интернет-банкинг?
21. Что такое инвестиции?
22. Что такое доходность инвестиций?
23. Расскажите о соотношениях риска и доходности.
24. Какой бывает риск?
25. Как защититься от риска?
26. Что такое ценные бумаги? Облигации? Акции?
27. Что такое фондовый рынок? Биржа? Брокеры?
28. Как начать торговать на бирже?
29. Расскажите о стратегии инвестирования в акции.
30. Раскройте понятие «Доверительное управление ценными бумагами».
31. Что такое коллективные инвестиции?
32. Раскройте суть налогообложения операций на фондовом рынке.
33. Что такое индивидуальные инвестиционные счета?

Критерии и шкала оценивания устных опросов

Шкалы оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	обучающийся полно изложил материал (ответил на вопрос), дал правильное определение основных понятий; обосновал свои суждения, применил знания на практике, привел необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; изложил материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка
«хорошо»	обучающийся дал ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допустил одну-две ошибки, которые сам же исправил, и одно-два недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого
«удовлетворительно»	обучающийся обнаружил знание и понимание основных положений рассматриваемого вопроса, но изложил материал неполно и допустил неточности в определении понятий или формулировке правил; не сумел достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; изложил материал непоследовательно и допустил ошибки в языковом оформлении излагаемого
«неудовлетворительно»	обучающийся обнаружил незнание большей части соответствующего вопроса, допустил ошибки в формулировке определений и правил, которые исказили их смысл, беспорядочно и неуверенно изложил материал

3.4. Самостоятельная работа

Пример задания для самостоятельной работы по теме 7.1. Предпринимательство и создание собственного бизнеса

1. Разделиться на группы.
2. Выбрать тему бизнес-плана.
3. Составить бизнес-план, выполняя предложенные практические задания.
4. Сделать вывод по проделанной работе.
5. Защитить бизнес-план.

Темы бизнес-планов:

1. Бизнес-план автомойки самообслуживания.
2. Бизнес-план проката автомобилей.
3. Бизнес-план шиномонтажа.
4. Бизнес-план эконом-такси.

Задания к составлению бизнес-плана:

1. Определитесь, какой именно продукт вы готовы предложить покупателю. Опишите его особенность, отличие от подобных предложений, существующих на рынке.

Это могут быть его качественные характеристики, или ценовая политика, или особый метод продвижения к покупателю, дополнительные услуги. В этом же разделе укажите количество товара, которые вы сможете предложить за какой-либо период времени (например, за месяц).

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

3. Приглядитесь к своим конкурентам: какие у них преимущества перед вами. Учтите тот факт, что ваши потенциальные покупатели в данный момент уже пользуются аналогичными товарами ваших конкурентов. Какие методы вы сможете применить, чтобы привлечь их внимание к своей продукции?

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

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

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

7. Определите количественный объем вашей деятельности, в зависимости от производительности, графика работы, предполагаемого спроса на ваш товар.

Результаты внесите в производственный план.

8. Составьте календарный помесечный план расходов, включающий:

- этап первоначальных вложений до момента запуска собственного бизнеса – внесите все расходы на приобретение материальной базы, рекламу, привлечение работников, оформление необходимой документации;

- этап начального развития бизнеса – просчитайте все текущие расходы: на заработную плату и отчисления по ней, коммунальные услуги, аренду, налоги, закупку сырья, транспортные расходы. У вас должна получиться таблица расходов, где сверху указаны месяцы, слева – статьи расхода, внизу каждой колонки подбит итог расходов.

9. Составьте календарный помесечный план предполагаемых доходов. Реально оценивайте ваши перспективы, лучше «пессимистический» прогноз – то есть взять минимальные значения. Учтите, что ваш бизнес должен пройти стадию становления, когда доходы будут меньше предполагаемого уровня.

10. Совместите план доходов и план расходов для подсчета вашей ежемесячной прибыли. Возможно, первые месяцы она будет принимать отрицательные значения, на этот факт нужно обратить особое внимание при расчете суммы первоначальных вложений. Пока доход не станет стабильным, текущие расходы все равно придется оплачивать, и, если у вас не будет запаса средств, придется изымать их из оборота, тем самым уменьшая объемы своей деятельности.

11. Определитесь с источниками получения средств. Если вы предполагаете использовать кредитные ресурсы, не забудьте включить эти выплаты в план расходов.

12. Подумайте, какие факторы, события, изменения могут помешать вашей деятельности. Этот раздел бизнес-плана называется анализ рисков. Предусмотрите как можно больше таких моментов. Например, недостаток работников соответствующей квалификации, изменение спроса, появление конкурентной продукции, изменение законодательной базы и т.д. Составьте план своих действий в случае наступления каждого из этих событий.

Контрольные вопросы:

1. Что понимается под бизнес-планом и каково его значение для деятельности предприятия?

Ответ: Бизнес-план — это структурированный документ, который подробно описывает цели создания и развития предприятия, а также пути их достижения. Для стартапа — это доказывание самой возможности существования бизнеса и привлечение стартового капитала. Для действующей компании — это инструмент стратегического развития, выхода на новые рынки, запуска новых продуктов или оптимизации текущей деятельности.

2. Из каких разделов может состоять бизнес-план?

Ответ: Типовая структура бизнес-плана:

1. Титульный лист
2. Резюме
3. Описание компании и проекта
4. Анализ рынка и отрасли
5. Описание продукта или услуги
6. Маркетинговая и сбытовая стратегия
7. Производственный план
8. Организационный план и управление
9. Финансовый план
10. Анализ рисков
11. Приложения

Критерии и шкала оценивания самостоятельной работы

Шкалы оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	задание выполнено в установленный срок с использованием рекомендаций преподавателя; показан высокий уровень знания изученного материала по заданной теме; проявлен творческий подход; проявлено умение глубоко анализировать проблему и делать обобщающие выводы; работа выполнена без ошибок и недочетов или допущено не более одного недочета
«хорошо»	задание выполнено в установленный срок с использованием рекомендаций преподавателя; показан хороший уровень владения изученным материалом по заданной теме; работа выполнена полностью, но допущено в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета или не более двух недочетов
«удовлетворительно»	задание выполнено в установленный срок с частичным использованием рекомендаций преподавателя; продемонстрированы минимальные знания по основным темам изученного материала; выполнено не менее половины работы либо допущены в ней: не более двух грубых ошибок или не более одной грубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одна негрубая ошибка и три недочета, или четыре-пять недочетов

«неудовлетворительно»	число ошибок и недочетов превосходит норму, при которой может быть выставлена оценка «удовлетворительно», или правильно выполнено менее половины задания, или обучающийся не приступал к выполнению задания
-----------------------	---

4. Типовые задания для проведения промежуточной аттестации, критерии и шкалы оценивания

4.1. Зачет

Перечень возможных теоретических вопросов

1. Структура доходов населения России. Планирование доходов.
2. Доходная часть семейного бюджета.
3. Расходная часть семейного бюджета.
4. Планирование личного бюджета.
5. Цель личного финансового планирования.
6. Основные способы управления рисками в домашнем хозяйстве.
7. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи.
8. Пути решения (методы решения) проблем семейного бюджета. Метод «7 конвертов».
9. Эффективное управление семейным бюджетом. Экономия и оптимизация расходов.
10. Пути решения (методы решения) проблем семейного бюджета. Метод «4 конвертов».
11. Эффективное управление семейным бюджетом. Получение дивидендов.
12. Эффективное управление семейным бюджетом. Оформление налоговых вычетов.
13. Валюта в современном мире 14. Понятие, сущность и необходимость кредита.
15. Принципы кредитования: срочности, платности, возвратности, дифференцированности.
16. История пенсионного обеспечения.
17. Пенсионная система. Пенсия: виды пенсий.
18. Пенсионный фонд РФ (ПФРФ) и его функции.
19. Определение налога. Функции налогов.
20. Виды налогов и сборов в РФ.
21. Страховая деятельность- понятие и виды.
22. Обязательное и добровольное страхование.
23. Сущность и функции страхования.
24. Классификация страхования.
25. Ипотечное кредитование: программы, условия, значение.
26. Центральный банк (Банк России) — независимый регулятор финансовой системы РФ и защитник прав потребителей финансовых услуг.
27. Источники денежных средств семьи.
28. Виды доходов и способы их получения.
29. Структура доходов населения России.
30. Формы вознаграждений наёмным работникам и от чего зависит уровень заработной платы.
31. Права и обязанности наёмных работников по отношению к работодателю.
32. Необходимость уплаты налогов, случаи для подачи налоговой декларации.
33. Выплата выходного пособия при увольнении.
34. Безработица, виды безработицы.
35. Структура расходов среднестатистической российской семьи.
36. Контроль расходов, умение считать и фиксировать, на что тратятся полученные деньги.
37. Дефицит (профицит) бюджета.
38. Виды дефицита и способы избавления от хронического дефицита.
39. Причины возникновения дефицита бюджета.
40. Постановка личных (семейных) финансовых целей.

41. Сбережения. Банковский сберегательный вклад, процентная ставка.
42. Инвестиции. Паевой инвестиционный фонд (ПИФ).
43. Валютный рынок. Валютный курс: фиксированный и регулируемый.
44. Изменение валютного курса и его влияние на фирмы и население. Диверсификация рисков.
45. Банковский кредит, заемщик, виды кредита, банковская карта (дебетовая, кредитная).
46. Понятие налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения.
47. Налоговые льготы, порядок уплаты налога.
48. Налоговая декларация, налоговые вычеты.
49. Определение понятий: риск, страховой случай, страховой взнос, страховые выплаты.
50. Основные виды страхования.

Критерии и шкала оценивания зачета

Шкалы оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	обучающийся проявил всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного программного материала, самостоятельно выполнил все предусмотренные программой задания, глубоко усвоил литературу, рекомендованную программой; разобрался в основных концепциях по изучаемой учебной дисциплине, проявил творческие способности и научный подход в понимании и изложении учебного программного материала. Ответ студента отличается богатством и точностью использованных терминов, материал излагается последовательно и логично
«хорошо»	обучающийся проявил достаточно полное знание учебно-программного материала; не допустил в ответе существенных неточностей, самостоятельно выполнил все предусмотренные программой задания, усвоил основную литературу, рекомендованную программой, показал систематический характер знаний по учебной дисциплине, достаточный для дальнейшей учёбы, а также способность к их самостоятельному пополнению
«удовлетворительно»	обучающийся показал знание основного учебно-программного материала в объёме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, самостоятельно выполнил основные предусмотренные программой задания, однако допустил погрешности, наиболее существенные из которых устранил под руководством преподавателя. В ответе в рамках проведения промежуточной аттестации также допустил погрешности, наиболее существенные из которых устранил под руководством преподавателя
«неудовлетворительно»	у обучающегося обнаружены пробелы в знаниях или отсутствие знаний по значительной части основного учебно-программного материала. Студент не выполнил самостоятельно предусмотренные программой основные задания или допустил принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, допустил существенные ошибки при ответе