

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шебзухова Татьяна Александровна

Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского  
Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования  
федерального университета

Дата подписания: 09.10.2023 13:29:04

Уникальный программный ключ:

d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a1c8ef96f

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования**

**«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**Пятигорский институт (филиал) СКФУ**

**Колледж Пятигорского института (филиал) СКФУ**

**УТВЕРЖДАЮ**

Директор Пятигорского института

(филиал) СКФУ

Т.А. Шебзухова

## **ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

### **СГ.05 Основы финансовой грамотности**

Специальность СПО 29.02.10 Конструирование, моделирование и технология  
изготовления швейных изделий легкой промышленности (по видам)

Форма обучения очная

Пятигорск

## **1. Паспорт фонда оценочных средств**

### **1.1. Область применения**

Фонд оценочных средств предназначен для оценивания знаний, умений, уровня сформированности компетенций студентов, обучающихся по специальности 29.02.10 Конструирование, моделирование и технология изготовления швейных изделий легкой промышленности (по видам) по учебной дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности.

ФОС составлен на основе ФГОС и рабочей программы дисциплины.

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

### **1.2. Планируемые результаты освоения дисциплины**

ФОС позволяет оценить достижение результатов освоения учебной дисциплины, сформированность общих и профессиональных компетенций в соответствии с требованиями рабочей программы учебной дисциплины.

#### **Умения:**

- 1) выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов;
- 2) анализировать структуру семейного бюджета;
- 3) формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;
- 4) анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;
- 5) различать виды ценных бумаг;
- 6) определять практическое назначение основных элементов банковской системы;
- 7) различать виды кредитов и сферу их использования;
- 8) рассчитывать процентные ставки по кредиту;
- 9) выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

#### **Знания:**

- 1) группы потребностей человека;
- 2) экономические явления и процессы общественной жизни;
- 3) влияние инфляции на повседневную жизнь;
- 4) виды налогов;
- 5) сферы применения различных форм денег.

#### **Общие компетенции:**

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;

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

### **1.3. Формы контроля и оценивания**

Предметом оценки служит сформированность общих и профессиональных компетенций.

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

| Элемент учебной дисциплины                                    | Формы контроля и оценивания                                                                                                                                                        |                                                                                |                          |                                                                                |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
|                                                               | Текущий контроль                                                                                                                                                                   |                                                                                | Промежуточная аттестация |                                                                                |
|                                                               | Методы оценки<br>(заполняется в соответствии с разделом 4 рабочей программы)                                                                                                       | Проверяемые<br>ПК, ОК, У, З<br>(для общеобразовательных дисциплин ОК, Л, М, П) | Методы оценки            | Проверяемые<br>ПК, ОК, У, З<br>(для общеобразовательных дисциплин ОК, Л, М, П) |
| Раздел 1. Личное финансовое планирование                      |                                                                                                                                                                                    |                                                                                | Зачет                    | ОК 01,03,04                                                                    |
| Тема 1.1. Семейный бюджет. Контроль семейных расходов         | Практическая работа №1. Составление доходной и расходной частей семейного бюджета. Реферат. Собеседование. Тестирование                                                            | ОК 01,03,04                                                                    |                          |                                                                                |
| Раздел 2. Финансовая система РФ                               |                                                                                                                                                                                    |                                                                                |                          |                                                                                |
| Тема 2.1. Банковская система РФ                               | Практическая работа №2. Расчет первоначального взноса и ежемесячных выплат при ипотечном кредитовании. Реферат. Собеседование. Тестирование                                        | ОК 01,03,04                                                                    |                          |                                                                                |
| Тема 2.2. Фондовый и валютный рынки                           | Практическая работа №3. Расчет доходности по ценным бумагам. Реферат. Собеседование                                                                                                | ОК 01,03,04                                                                    |                          |                                                                                |
| Тема 2.3. Страхование как способ сокращения финансовых потерь | Практическая работа №4. Расчет страхового взноса и страхового возмещения в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования. Реферат. Собеседование. Тестирование | ОК 01,03,04                                                                    |                          |                                                                                |

|                                                                                    |                                                                                                                                                            |             |  |  |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--|--|
| Тема 2.4.<br>Налоги: их<br>виды и роль                                             | Практическая<br>работа №5. Расчет<br>платежей по<br>налогам,<br>уплачиваемым<br>физическими<br>лицами.<br>Реферат.<br>Собеседование.<br>Тестирование       | OK 01,03,04 |  |  |
| Тема 2.5.<br>Пенсионное<br>обеспечение и<br>финансовое<br>благополучие<br>старости | Практическая<br>работа №6.<br>Калькулятор<br>пенсии on-line:<br>определение<br>условий для<br>желательного<br>размера пенсии.<br>Реферат.<br>Собеседование | OK 01,03,04 |  |  |
| Тема 2.6.<br>Финансовые<br>риски и<br>способы<br>защиты от них                     | Практическая<br>работа №7.<br>Выявление<br>основных<br>признаков<br>мошеннических<br>схем.<br>Реферат.<br>Собеседование                                    | OK 01,03,04 |  |  |
| Раздел 3. Бизнес, тенденции его развития и риски                                   |                                                                                                                                                            |             |  |  |
| Тема 3.1.<br>Финансовые<br>механизмы<br>работы фирмы                               | Практическая<br>работа №8. Расчет<br>оплаты труда<br>работников.<br>Реферат.<br>Собеседование                                                              | OK 01,03,04 |  |  |
| Тема 3.2.<br>Бизнес-<br>планирование                                               | Практическая<br>работа №9.<br>Выработка и<br>презентация<br>бизнес-идеи.<br>Реферат.<br>Собеседование                                                      | OK 01,03,04 |  |  |

## 2. Оценочные средства текущего контроля успеваемости и критерии оценки

### Темы рефератов

по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

#### Раздел 1. Личное финансовое планирование

##### Тема 1.1. Семейный бюджет. Контроль семейных расходов

1. Пять шагов личного финансового планирования.
2. Принципы планирования личных финансов.

3. Что такое принцип «доходности»?
4. Что такое принцип «исследования»?
5. Что такое принцип «приоритетности»?
6. Способы принятия решений в ограниченности ресурсов. SWOT- анализ, как один из способов принятия решений.
7. Что такое принцип «скромной жизни»?
8. Что такое принцип «инвестирования»?
9. Способы оптимизации семейного бюджета.

## **Раздел 2. Финансовая система РФ**

### **Тема 2.1. Банковская система РФ**

1. Виды банковских вкладов
2. Как выбрать банк?
3. Как читать и заключать договор с банком?
4. Индекс потребительских цен как способ измерения инфляции.
5. Банковская карта (дебетовая, кредитная).
6. Зачем нужен кредит?
7. Профессиональные и непрофессиональные кредиторы.
8. Что говорит закон? Правовое оформление кредитных отношений.
9. Кредитная история.
10. Коллекторские агентства, их права и обязанности.
11. Математика кредитования – способы начисления процентов.

### **Тема 2.2. Фондовый и валютный рынки**

1. Реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты.
2. Ценные бумаги (акции, облигации).
3. Налогообложение операций на фондовом рынке
4. Индивидуальные инвестиционные счета
5. Инвестиционный портфель, соотношение риска и доходности финансовых инструментов.
6. Диверсификация как инструмент управления рисками.
7. Стратегии инвестирования в акции

### **Тема 2.3. Страхование как способ сокращения финансовых потерь**

1. Российские законы, регулирующие страхование
2. Страховой полис (договор). Бумажный или электронный
3. Страховые агенты и брокеры. Где можно купить страховку?
4. Страховой агент, страховой брокер.

5. Виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности).

#### **Тема 2.4. Налоги: их виды и роль**

1. Налоговая декларация и правила ее заполнения.
2. Элементы налога и способы его взимания.
3. Что такое налоговые льготы? Как их использовать?
4. Возникновение и развитие налогообложения.

#### **Тема 2.5. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости**

1. Государственное пенсионное обеспечение.
2. Обязательное пенсионное страхование.
3. Негосударственное пенсионное обеспечение.
4. Социальное страхование рабочих.
5. Как рассчитать количество пенсионных баллов?
6. Учет трудового стажа.
7. Трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия.
8. Инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.

#### **Тема 2.6. Финансовые риски и способы защиты от них**

1. Правила личной финансовой безопасности.
2. История финансовых пирамид.
3. Виды финансовых рисков.
4. Виды мошеннических схем.

### **Раздел 3. Бизнес, тенденции его развития и риски**

#### **Тема 3.1. Финансовые механизмы работы фирмы**

1. Как правильно составить резюме?
2. Права и обязанности работников?
3. Трудовой договор: права и обязанности сторон.
4. Пути оптимизации расходов на оплату труда.
5. Причины безработицы.
6. Последствия безработицы.
7. Функции центров занятости.

#### **Тема 3.2. Бизнес-планирование**

1. Как стать самозанятым?
2. История предпринимательства.
3. Что такое «стартап»?
4. Упрощенные режимы налогообложения.

## 5. С чего начать свое дело: бизнес-план.

### **Критерии оценивания:**

Оценка «отлично» выставляется студенту за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором студент легко ориентируется; владение понятийным аппаратом, умение использовать биографические материалы, а также литературоведческую и критическую литературу, давать доказательную и убедительную оценку освещаемому вопросу, свободно и целенаправленно использовать конкретные понятия теории литературы, активно и целесообразно использовать различные виды справочной литературы, высказывать в письменной форме и обосновывать свои суждения. Отличная отметка предполагает грамотное, логичное изложение материала, качественное внешнее оформление.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент полно освоил учебный материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет знания при освещении излагаемого материала, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют некоторые неточности.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении знаний, не умеет доказательно обосновать свои суждения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если студент имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определении понятий, искажает их смысл, беспорядочно излагает материал; за полное незнание и непонимание учебного материала или отказ от выполнения данной работы.

# **Комплект заданий для контрольной работы**

по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

## **Контрольный срез №1**

### **Вариант 1.**

1. Понятие бюджета. Виды бюджета.
2. Кредит. Виды кредита.
3. Ценные бумаги и их доходность.

### **Вариант 2.**

1. Виды доходов и расходов.
2. Платежные средства и их виды.
3. Формы и виды страхования.

### **Критерии оценивания:**

Оценка «отлично» выставляется студенту за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, за умение применять теоретические знания при выполнении практических заданий.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент полно освоил учебный материал, ориентируется в изученном материале, применяет теоретические знания при выполнении практических заданий, но содержание и форма ответа имеют некоторые неточности.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но испытывает трудности при выполнении практических заданий, излагает ответы неполно, допускает неточности.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если студент имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, не умеет применять теоретические знания при выполнении практических заданий, допускает при выполнении заданий грубые ошибки.

# **Фонд тестовых заданий**

по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

## **Раздел 1. Личное финансовое планирование**

### **Тема 1.1. Семейный бюджет. Контроль семейных расходов**

**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

**ОТВЕТЫ:**

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

## **Раздел 2. Финансовая система РФ**

### **Тема 2.1. Банковская система РФ**

#### **1. В банковскую систему входят:**

- а) страховые компании, банки, инвестиционные фирмы;
- б) коммерческие банки;
- в) Центральный эмиссионный банк и сеть коммерческих банков;
- г) Госбанк и государственные специализированные банки

#### **2. ЦБ осуществляет:**

- а) эмиссию денег;
- б) операции с акционерными компаниями;
- в) привлечение денежных сбережений населения;
- г) кредитование населения.

#### **3. Увеличение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт:**

- а) к снижению процентов по кредитам
- б) к увеличению процентов по кредитам
- в) никак не скажется на ссудном проценте.

#### **4. Уменьшение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт:**

- а) к снижению процентов по кредитам;
- б) к увеличению процентов по кредитам;
- в) никак не скажется на ссудном проценте

#### **5. Обслуживание государственного бюджета проводит:**

- а) инвестиционная компания.
- б) коммерческий банк;
- в) государственный банк;

#### **6. Центральный банк:**

- а) собирает налоги;
- б) хранит все наличные деньги;
- в) обеспечивает устойчивость рубля.

#### **7. Укажите в приведенном перечне основные функции коммерческого банка:**

- а) эмиссия денег
- б) выпуск ценных бумаг
- в) осуществление кредитных операций
- г) установление официального курса национальной валюты
- д) прием вкладов от граждан и юридических лиц

#### **8. Ниже приведён перечень функций, выполняемых банками. Все они, за исключением двух, относятся к сфере деятельности коммерческих банков:**

- а) открытие и обслуживание пластиковых карт

- б) покупка и продажа валюты
- в) выдача кредитов гражданам
- г) обслуживание счетов фирм
- д) назначение учётной ставки
- е) эмиссия денег

**9. Сергей решил открыть своё дело и обратился в банк за предоставлением кредита на приобретение материалов. Какие ещё функции выполняют коммерческие банки? Выберите из приведённого списка нужные позиции и запишите цифры, под которыми они указаны:**

- а) осуществление расчётов и платежей
- б) предоставление страховых услуг
- в) приём вкладов
- г) регулирование денежного обращения
- д) денежная эмиссия
- е) поддержка курса национальной валюты

**10. Кредит – это:**

- а) финансирование государственных экономических программ;
- б) привлечение денежных средств банками.
- в) доверие кредитора заемщику;
- г) ссуды на условиях возвратности и платности;

**11. Укажите основные условия выдачи кредита:**

- а) срочность
- б) выгодность
- в) безвозмездность
- г) бессрочность
- д) платность
- е) возвратность

**12. Ссудный процент – это:**

- а) долг заемщика кредитору;
- б) сумма кредита, которую заемщик обязан вернуть кредитору;
- в) плата за кредит;
- г) прибыль банка.

**13. К активным операциям банка относится:**

- а) выдача кредитов;
- б) прием вкладов;
- в) накопление прибыли;
- г) создание резервов.

**14. К пассивным операциям относится:**

- а) предоставление ссуд;

- б) сделки с недвижимостью;
- в) прием вкладов;
- г) операции с ценными бумагами.

**15. Вид денежных средств, переданных владельцем на временное хранение в банк, с предоставлением ему права использования их для кредитования, называется: \_\_\_\_\_**

### **ОТВЕТЫ:**

|        |    |    |     |    |    |    |         |    |
|--------|----|----|-----|----|----|----|---------|----|
| Вопрос | 1  | 2  | 3   | 4  | 5  | 6  | 7       | 8  |
| Ответ  | в  | а  | б   | а  | в  | в  | бвд     | де |
| Вопрос | 9  | 10 | 11  | 12 | 13 | 14 | 15      |    |
| Ответ  | ав | г  | аде | г  | а  | в  | депозит |    |

## **Тема 2.3. Страхование как способ сокращения финансовых потерь**

### **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

**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:**

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

**Тема 2.4. Налоги: их виды и роль**

**1. Законодательство о налогах и сборах основывается на признании**

- а) возвратности денежных средств налогоплательщикам
- б) всеобщности и равенства налогообложения
- в) дифференцированности ставки налогов в зависимости от форм собственности
- г) дифференцированности ставки налогов в зависимости от гражданства физических лиц

**2. По способам взимания налоги подразделяются на**

- а) налоги с физических и юридических лиц
- б) федеральные, региональные, местные
- в) внутренние и внешние
- г) прямые и косвенные

**3. Налогообложению не подлежит**

- а) прибыль
- б) государственная пенсия
- в) доход
- г) собственность

**4. Уплата налогов**

- а) является добровольной
- б) осуществляется по усмотрению налоговой инспекции
- в) является конституционной обязанностью граждан
- г) зависит от имущественного положения гражданина

**5. К местным налогам и сборам относят**

- а) акцизы
- б) налог на прибыль

в) государственная пошлина

г) курортный сбор

**6. Единая ставка налога с трудовых доходов составляет**

а) 13 %

б) 18 %

в) 9 %

г) 35 %

**7. К пассивным доходам не относятся**

а) выигрыши и призы

б) вклады в банках

в) доходы, полученные от использования авторских прав

г) дивиденды, проценты по облигациям

**8. Установите соответствие между видами налогов и примером**

| Примеры                                                                                                  | Вид налогов               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| А) налог на наследство<br>Б) налог на прибыль<br>В) акцизы<br>Г) таможенная пошлина<br>Д) налог с продаж | 1) прямой<br>2) косвенный |

К каждой позиции первого столбца подберите соответствующую позицию второго и запишите его в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

| А | Б | В | Г | Д |
|---|---|---|---|---|
|   |   |   |   |   |

**9. Установите соответствие между термином и его определением**

| Термин                                                        | Определение                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| А) налоги<br>Б) доход<br>В) налоговая декларация<br>Г) льгота | 1) заявление налогоплательщика, представляемое в налоговый орган, о полученных им доходах за определенный период, о налоговых скидках и льготах, которые он имеет<br>2) материальные ценности, полученные законным способом<br>3) скидка, предоставление преимуществ кому-либо, полное или частичное освобождение от выполнения установленных правил, обязанностей, или облегчение условий их выполнения<br>4) обязательные платежи, взимаемые государством с физических и юридических лиц |

К каждой позиции первого столбца подберите соответствующую позицию второго и запишите его в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

| А | Б | В | Г |
|---|---|---|---|
|   |   |   |   |

**10. Установите соответствие между примером и структурным элементом налога.**

| Пример | Структурный элемент налога |
|--------|----------------------------|
|        |                            |

|                                                                                                         |                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| А) фирма<br>Б) 13 %<br>В) заработная плата<br>Г) наследуемое имущество<br>Д) гражданин<br>Е) автомобиль | 1) ставка налога<br>2) субъект налога<br>3) объект налога |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|

К каждой позиции первого столбца подберите соответствующую позицию второго и запишите его в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

| А | Б | В | Г | Д | Е |
|---|---|---|---|---|---|
|   |   |   |   |   |   |

### 11. Вставить слово, пропущенное в схеме

| Виды налогов в РФ |              |        |
|-------------------|--------------|--------|
| федеральные       | региональные | ?..... |

Ответ: \_\_\_\_\_

**12. Найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных понятий представленного ниже ряда, и запишите цифру, под которой оно указано.**

1) доход, 2) имущество, 3) прибыль, 4) объект налогов, 5) наследство, 6) отдельный вид деятельности

Ответ: \_\_\_\_\_

**13. Отметьте положения, которые могут содержаться в налоговой декларации**

- 1) налоговые вычеты
- 2) сведения обо всех видах дохода
- 3) сведения о трудовом стаже
- 4) сведения о последнем месте работы
- 5) налоговые скидки и льготы
- 6) сведения об имуществе
- 7) сведения о доходах за прошлые налоговые периоды

Ответ: \_\_\_\_\_

**14. Назовите виды доходов, не подлежащие налогообложению**

- 1) дивиденды и проценты
- 2) доходы от реализации недвижимого имущества
- 3) доходы, полученные от сдачи в аренду имущества
- 4) государственные пособия
- 5) вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей
- 6) доходы от реализации акций
- 7) государственные пенсии
- 8) компенсационные выплаты, связанные с увольнением работника

Ответ: \_\_\_\_\_

**15. Выберите положения, относящиеся к обязанностям налогоплательщиков**

- 1) представлять в установленном порядке в налоговый орган по месту учёта налоговые декларации

- 2) получать от налоговых органов бесплатную информацию о действующих налогах и сборах
- 3) обжаловать в установленном порядке решения налоговых органов и действия (бездействия) их должностных лиц
- 4) уплачивать законно установленные налоги
- 5) встать на учёт в налоговых органах
- 6) использовать налоговые льготы

Ответ: \_\_\_\_\_

### ОТВЕТЫ:

|        |      |        |         |    |         |       |       |       |
|--------|------|--------|---------|----|---------|-------|-------|-------|
| Вопрос | 1    | 2      | 3       | 4  | 5       | 6     | 7     | 8     |
| Ответ  | б    | г      | б       | в  | г       | а     | в     | 11222 |
| Вопрос | 9    | 10     | 11      | 12 | 13      | 14    | 15    |       |
| Ответ  | 4213 | 213323 | местные | 4  | 1,2,5,6 | 4,7,8 | 1,4,5 |       |

### Критерии оценивания:

При проведении тестовых работ по предмету критерии оценок следующие:

Оценка «отлично» выставляется студенту за 90 – 100 % правильных ответов.

Оценка «хорошо» выставляется студенту за 75 – 89 % правильных ответов.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту за 50 – 74 % правильных ответов;

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту за менее 50 % правильных ответов.

Критерии оценивания представленных тестовых заданий:

«отлично» - 14 – 15- правильных ответов;

«хорошо» - 11 – 13 правильных ответов;

«удовлетворительно» - 8 – 10 правильных ответов;

«неудовлетворительно» - менее 8 правильных ответов.

# **Вопросы для собеседования**

по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

## **Раздел 1. Личное финансовое планирование**

### **Тема 1.1. Семейный бюджет. Контроль семейных расходов**

1. Что такое человеческий капитал?
2. Что такое SWOT-анализ?
3. Что такое активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы.
4. Какие существуют виды доходов и расходов?
5. Личный и семейный бюджет: сущность и особенности.
6. Дефицит, профицит, баланс бюджета.
7. Какие причины возникновения дефицита бюджета?
8. Как сократить личные расходы?
9. Какие виды безработицы существуют?
10. Как бороться с безработицей?

## **Раздел 2. Финансовая система РФ**

### **Тема 2.1. Банковская система РФ**

1. Дать определение понятиям сбережения, инфляция.
2. Зачем нужны сбережения?
3. Как влияет инфляция на стоимость активов?
4. Как управлять рисками по депозиту?
5. Кто, у кого и зачем берет деньги в долг?
6. Как решить, стоит ли брать кредит?
7. Виды кредитов для физических лиц.
8. Способы уменьшения стоимости кредита.
9. Какие виды денег вы знаете?
10. Как управлять движением безналичных денег?

### **Тема 2.2. Фондовый и валютный рынки**

1. Что такое ценные бумаги?
2. Что такое фондовый рынок?
3. Как начать торговать на бирже?
4. Что такое инвестиции?
5. Что такое доходность инвестиций?
6. Как защититься от риска?
7. Что такое курс валюты и конвертация?

### **Тема 2.3. Страхование как способ сокращения финансовых потерь**

1. Страховой случай. Что можно и что нельзя застраховать?

2. Что такое страховая сумма и ущерб?
3. Страховая премия. От чего зависит цена страховки?
4. Страховщик. Кто может им быть, а кто не может?
5. Страхователь, застрахованный и выгодоприобретатель. Зачем такие сложности и какие тут ограничения?
6. Какие виды страховки вы знаете?
7. Как использовать страхование в повседневной жизни?

#### **Тема 2.4. Налоги: их виды и роль**

1. Для чего платят налоги?
2. Виды налогов в РФ
3. Какие налоговые вычеты вы знаете?

#### **Тема 2.5. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости**

1. Что такое пенсия и кому она выплачивается
2. Почему в странах существуют государственные пенсионные системы
3. Какие бывают государственные пенсионные системы?
4. Какая пенсионная система лучше?
5. На что обращать внимание при выборе НПФ
6. Зачем был повышен пенсионный возраст?

#### **Тема 2.6. Финансовые риски и способы защиты от них**

1. Основные признаки и виды финансовых пирамид.
2. Какие существуют виды финансового мошенничества?
3. Какое предусмотрено наказание за мошенничество?
4. Как управлять финансовыми рисками?
5. Как не стать жертвой мошенников?
6. Как противодействовать мошенникам?

### **Раздел 3. Бизнес, тенденции его развития и риски**

#### **Тема 3.1. Финансовые механизмы работы фирмы**

1. Что такое оплата труда?
2. Какие существуют формы оплаты труда?
3. Какие существуют виды оплаты труда?
4. Причины увольнения сотрудников?
5. Какие предпринять действия в случае потери работы?

#### **Тема 3.2. Бизнес-планирование**

1. Что такое бизнес?
2. Как составить бизнес-план?

3. Что такое бизнес-идея?

4. Какие организационно-правовые формы предприятий существуют?

### **Критерии оценивания:**

Оценка «отлично» выставляется студенту за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором студент легко ориентируется, владение понятийным аппаратом, за умение применять теоретические знания при решении практических задач. Отличная отметка предполагает грамотное, логичное изложение устного ответа.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент полно освоил учебный материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, грамотно излагает устный ответ, но содержание и форма ответа имеют некоторые неточности.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если студент имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает при ответе грубые ошибки, за полное незнание и непонимание учебного материала.