

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
САМАРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ РЫНКА»

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе и качеству
образования

_____ И. А. Долгова

16 апреля 2025 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ

ФИНАНСОВАЯ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Направление подготовки:	38.03.04 Государственное и муниципальное управление
Профиль подготовки:	Проектный менеджмент в государственном и муниципальном управлении
Квалификация:	бакалавр
Форма обучения:	очная, очно-заочная
Год начала подготовки:	2025

Самара
2025

1. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА, СООТНЕСЁННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Вид аттестации и оценочных средств
УК-9. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.	УК-9.И-1. Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике	УК-9.И-1.3-1. Знает закономерности функционирования рыночной экономики, основы поведения экономических агентов, особенности циклического развития рыночной экономики, риски инфляции, безработицы, потери благосостояния и роста социального неравенства в периоды финансово-экономических кризисов	Текущий контроль: устный опрос, решение кейсов, доклад, реферат, промежуточный тест, проект. Промежуточная аттестация: фонд оценочных средств
		УК-9.И-1.3-2. Знает факторы технического и технологического прогресса и повышения производительности, показатели социально-экономического развития и роста, ресурсные и экологические ограничения развития, понимает необходимость долгосрочного устойчивого развития	
		УК-9.И-1.3-3. Знает сущность и функции предпринимательской деятельности и риски, связанные с ней, особенности частного и государственного предпринимательства, инновационной деятельности	

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Вид аттестации и оценочных средств
	УК-9.И-2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	УК-9.И-2.3-1. Знает основные виды личных доходов, основные виды расходов, в том числе обязательных, принципы личного финансового планирования и ведения личного бюджета	Текущий контроль: устный опрос, решение кейсов, промежуточный тест. Промежуточная аттестация: фонд оценочных средств
		УК-9.И-2.У-1. Умеет решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла	
		УК-9.И-2.У-2. Умеет вести личный бюджет, в том числе используя программные продукты, оценивать свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты	
	УК-9.И-3. Использует финансовые инструменты для управления личными финансами, контролирует собственные экономические и финансовые риски	УК-9.И-3.3-1. Знает основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними, основные финансовые инструменты и возможности их использования для достижения финансового благополучия	Текущий контроль: устный опрос, решение кейсов, реферат, промежуточный тест. Промежуточная аттестация: фонд оценочных средств
		УК-9.И-3.У-1. Умеет пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя услуг, в	

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Вид аттестации и оценочных средств
		<p>том числе финансовых, анализировать условия финансовых продуктов и положения договоров с финансовыми организациями</p> <p>УК-9.И-3.У-2. Умеет критически оценивать индивидуальные риски, в том числе риск стать жертвой мошенничества, и управлять ими</p>	

2. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

2.1. Вопросы для подготовки к семинарским/практическим занятиям

Раздел 1. Введение в дисциплину “Основы финансовой грамотности”

1. Роль и место дисциплины в образовательной программе.
2. Необходимость формирования основ финансовой грамотности.
3. Знание основ рыночной экономики как элемент финансовой грамотности.
4. Личное финансовое планирование как элемент финансовой грамотности.
5. Основные виды коммерческих банков, инвестиционных и страховых компаний в современной экономике.
6. Виды налогов в современной экономике.
7. Возможности пенсионного накопления.
8. Способы защиты от финансового мошенничества.

Раздел 2. Основы функционирования рыночной экономики

1. Закономерности функционирования рыночной экономики.
2. Неценовые факторы спроса на товары.
3. Основы поведения экономических агентов.
4. Особенности циклического развития рыночной экономики.
5. Риски инфляции, безработицы.
6. Факторы технического и технологического прогресса.
7. Факторы повышения производительности труда.
8. Индикаторы социально-экономического развития и роста.
9. Ресурсные и экологические ограничения развития.
10. Необходимость длительного устойчивого развития.

Раздел 3. Личное финансовое планирование

1. Финансы, финансовые цели экономических субъектов.
2. Финансовое планирование доходов и затрат физических лиц.
3. Горизонт личного планирования.
4. Номинальные и реальные доходы физических лиц.
5. Банковское кредитование физических лиц, виды вкладов.
6. Виды социальных пособий.
7. Виды затрат личного и семейного бюджета.
8. Дефицит и профицит семейного бюджета.

Раздел 4. Банки. Инвестиции. Страхование

1. Банк России, его задачи, функции.
2. Роль Банка России в банковской системе.
3. Влияние банков и банковских продуктов на семейный бюджет.
4. Виды банковских карт.
5. Инвестиции.
6. Финансовые активы как инвестиционные инструменты.
7. Место и функции фондового рынка.
8. Виды ценных бумаг: акции, облигации.
9. Особенности и виды страхования физических лиц и предприятий.
10. Страховые риски.

Раздел 5. Налогообложение домохозяйств и организаций

1. Цели налогообложения.
2. Система налогообложения в РФ.

3. Налоговый кодекс РФ.
4. Налоги, виды налогов, субъект, - ставка налога, сумма налога.
5. Системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная).
6. Налоговые льготы в РФ.
7. Порядок уплаты налога.
8. Налоговая декларация.
9. Налоговые вычеты.

Раздел 6. Возможности пенсионного накопления

1. Пенсия, государственная пенсионная система в РФ.
2. Социальный фонд РФ и его функции.
3. Негосударственные пенсионные фонды.
4. Трудовая и социальная пенсия.
5. Порядок определения величины трудовой пенсии. Пенсионные коэффициенты.
6. Корпоративная пенсия.
7. Инструменты увеличения пенсионных накоплений.

Раздел 7. Способы защиты от финансового мошенничества

1. Основные признаки и виды финансовых пирамид.
2. Правила личной финансовой безопасности.
3. Виды финансового мошенничества в кредитных организациях.
4. Виды финансового мошенничества в сети Интернет.
5. Виды финансового мошенничества при операциях с наличными.
6. Признаки подлинности банкнот Банка России.
7. Использование антивирусного программного обеспечения при защите от финансового мошенничества.

Раздел 8. Предпринимательство

1. Сущность и функции предпринимательской деятельности.
2. Риски, связанные с предпринимательской деятельностью.
3. Особенности частного, государственного предпринимательства.
4. Порядок регистрации компании.
5. Индивидуальное предпринимательство.
6. Инновационная деятельность.
7. Торговая деятельность.
8. Производственная деятельность.
9. Виды производственной деятельности.
10. Финансовая деятельность.

Критерии оценки работы на практическом занятии

Критерии	Максимальное количество баллов за занятие
Устный опрос, коллоквиум	
Основные теоретические положения по вопросу раскрыты. Имеются элементы обоснования выводов. Имеются элементы систематизации информации, факты применения профессиональной терминологии. Очевидно использование источников рекомендованной литературы.	5 баллов

2.2. Темы докладов и рефератов

1. Виды страхования

2. Финансовая пирамида – дорога к богатству или разорению?
3. История национальной валюты России
4. Банковский процент при потребительском кредитовании
5. Как распорядиться своими пенсионными накоплениями?
6. Банковские продукты для физических лиц
7. Возможности инвестирования средств
8. Всё о денежных средствах
9. Знакомство с банковской системой
10. Банковские карты и их развитие на современном этапе
11. Что готовит цифровой рубль
12. Как накопить сбережения сбережения? (виды вкладов).
13. Ценные бумаги: виды и их основные характеристики.
14. Что такое банк?
15. Виды пенсионного страхования.
16. Элементы финансовая грамотность
17. Кредитная карта или потребительский кредит?
18. Порядок начисления страховой пенсии в России.
19. Мой первый бизнес-проект
20. Кафе быстрого питания: сезонность и доходность
21. СМС-мошенничества
22. Финансовые пирамиды
23. Стилль банковского сотрудника
24. Банковский этикет
25. Личный финансовый план
26. Накопления и инфляция
27. Что такое депозит?
28. Управление рисками по депозиту
29. Виды кредитования
30. Место страхования в финансовой системе общества
31. Функции страхования
32. Классификация рисков при страховании
33. Правовые основы договора страхования
34. Основные формы социального страхования
35. Регулирование финансовой деятельности страховых компаний
36. Роль налогов в обществе
37. Виды налогов.
38. Федеральные налоги
39. Региональные налоги
40. Местные налоги
41. Порядок уплаты налогов в бюджет
42. Налог на добавленную стоимость: порядок расчета и уплаты налога в бюджет
43. Налог на доходы физических лиц: порядок расчета и уплаты налога в бюджет
44. Налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц
45. Акцизы: порядок расчета и уплаты налога в бюджет
46. Правила личной финансовой безопасности
47. Виды финансового мошенничества в кредитных организациях
48. Виды финансового мошенничества в сети Интернет
49. Виды финансового мошенничества при операциях с наличными
50. Профессиональные качества индивидуального предпринимателя
51. Формы и виды конкуренции
52. Роль инноваций в повышении конкурентоспособности предпринимателя
53. Менеджмент компании
54. Бизнес-план компании
55. Роль банковского кредита в финансировании деятельности предпринимателя
56. Виды и формы страхования коммерческих рисков

57. Индикаторы эффективности деятельности компании
 58. Мотивация труда работников компании
 59. Маркетинговая деятельность компании
 60. Рекламная деятельность компании
 61. Кадры торговых и производственных компаний

Шкала и критерии оценки доклада

Критерии	Показатели	Баллы
1. Степень раскрытия сущности проблемы	<ul style="list-style-type: none"> – соответствие теме доклада; – полнота и глубина раскрытия основных понятий; – умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал; – умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы. 	70
2. Обоснованность выбора источников	<ul style="list-style-type: none"> – круг, полнота использования литературных источников по теме; – привлечение новейших работ (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.). 	15
3. Изложение	<ul style="list-style-type: none"> – литературный стиль. 	15

Доклад оценивается по 100 балльной шкале, баллы переводятся в оценки успеваемости следующим образом:

- 90 – 100 баллов – «отлично»;
 70 – 89 баллов – «хорошо»;
 50 – 69 баллов – «удовлетворительно»;
 менее 50 баллов – «неудовлетворительно».

Шкала и критерии оценки реферата (эссе)

Критерии	Показатели	Баллы
1. Новизна реферированного текста	<ul style="list-style-type: none"> – актуальность проблемы и темы; – новизна и самостоятельность в постановке проблемы, в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы; – наличие авторской позиции, самостоятельность суждений. 	20
2. Степень раскрытия сущности проблемы	<ul style="list-style-type: none"> – соответствие плана теме реферата (доклада); – соответствие содержания теме и плану; – полнота и глубина раскрытия основных понятий; – обоснованность способов и методов работы с материалом; – умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал; – умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы. 	30

Критерии	Показатели	Баллы
3. Обоснованность выбора источников	<ul style="list-style-type: none"> – круг, полнота использования литературных источников по теме; – привлечение новейших работ (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.). 	20
4. Соблюдение требований к оформлению	<ul style="list-style-type: none"> – правильное оформление ссылок на используемую литературу; – грамотность и культура изложения; – владение терминологией и понятийным аппаратом; – соблюдение требований к объему работы; – культура оформления: выделение абзацев; – использование информационных технологий. 	15
5. Изложение	<ul style="list-style-type: none"> – отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей; – отсутствие опечаток, сокращений слов, кроме общепринятых; – литературный стиль. 	15

Реферат оценивается по 100 балльной шкале, баллы переводятся в оценки успеваемости следующим образом:

90 – 100 баллов – «отлично»;

70 – 89 баллов – «хорошо»;

50 – 69 баллов – «удовлетворительно»;

менее 50 баллов – «неудовлетворительно».

3. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

3.1. Банк контрольных заданий (с указанием компетенции)

БЛОК 1 – ПРОВЕРКА ЗНАНИЙ

Выбрать ОДИН правильный ответ

- 1.1. (УК-10.И-2.3-1) Определите уровень дохода, при котором на одного человека в семье в месяц необходимо планирование семейного бюджета?
- А) От 7 000 до 15 000 рублей в месяц;
 - Б) От 15 000 до 25 000 рублей в месяц;
 - В) Более 25 000 рублей в месяц;
 - Г) Независимо от уровня дохода.
- 1.2. (УК-10.И-2.3-1) Какой из годовых депозитов выгоднее для сбережения денег:
- А) 13% годовых с начислением процентов по истечении периода вклада;
 - Б) 13% годовых с ежеквартальной капитализацией;
 - В) 13% годовых с ежемесячной капитализацией.
- 1.3. (УК-10.И-3.3-1) Наибольшая сумма страховых выплат Агентства по страхованию вкладов для одного вкладчика, в случае прекращения деятельности банка:
- А) 500 000 рублей;
 - Б) 700 000 рублей;
 - В) 1 400 000 рублей.
- 1.4. (УК-10.И-2.3-1) Вы разместили средства во вкладе в банке 215 000 рублей на 2 года под 15% годовых. По условиям договора капитализация процентов отсутствует. Сколько средств будет начислено в виде процентов за второй год:
- А) Больше, чем в первый;
 - Б) Столько же;
 - В) Меньше.
- 1.5. (УК-10.И-1.3-2) Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег при инвестировании?
- А) Вложить средства в один инвестиционный продукт;
 - Б) Вложить средства в несколько инвестиционных продуктов;
 - В) Риск одинаковый в вариантах А, Б.
- 1.6. (УК-10.И-1.3-2) При каком из действий с банковской картой вы можете быть убеждены в безопасности хранящихся на счете карты средств:
- А) Хранить записанный PIN-код вместе с картой;
 - Б) Сообщить PIN-код сотруднику банка по его запросу;
 - В) Приводить данные карты на интернет-сайтах без защищенного соединения (https);
 - Г) Потерять карту и не заблокировать её, так как PIN-код известен только вам;
 - Д) Ничего из перечисленного.

Выбрать ВСЕ правильные ответы (больше одного)

- 1.7. (УК-10.И-1.3-3) Перед тем как оформить кредит, необходимо:
- А) Сопоставить условия по кредитам в нескольких банках;
 - Б) Рассчитать свои возможности погашения кредита;
 - В) Изучить типовый кредитный договор, обращая внимание на условия кредита (особенно мелким шрифтом)
- 1.8. (УК-10.И-3.3-1) Что является признаками финансовой пирамиды:

- А) Обещание высокой доходности в несколько раз превышающий рыночный уровень;
 Б) Отсутствие собственных средств и других дорогостоящих активов;
 В) Наличие сведений о финансовой стратегии организации.

Заполнить пропуски

1.9. (УК-10.И-1.3-1) Инфляция – это _____.

1.10. (УК-10.И-1.3-3) Пенсии начисляет и выплачивает государственный фонд - _____.

БЛОК 2 – ПРОВЕРКА УМЕНИЙ

2.1. (УК-10.И-3.У-1) Доход гражданина Сидорова за год составил 370 тыс. руб. Определить налоговую базу для исчисления налога на доходы физических лиц? Какова будет сумма налога, перечисленная в бюджет за год? При решении задачи использовать Налоговый кодекс РФ.

2.2. (УК-10.И-2.У-1) Оформите таблицу бюджета семьи за 1 месяц и определите вид семейного бюджета (дефицитный или профицитный семейный бюджет). Доходы и затраты семьи за месяц следующие: начисленная зарплата отца составляет 57000 рублей; начисленная зарплата мамы – 42000 руб.; начисленная зарплата старшего сына – 28000 руб.; коммунальные платежи – 9700 руб.; на обеды во время работы семья тратит 15800 руб.; питание дома – 24300 руб.; расходы на одежду, обувь – 9300 руб.; проезд в общественном транспорте – 3900 рублей; бытовые расходы составляют 7100 руб., развлечения, отдых – 14200 руб.; эксплуатация автомобиля – 9900 руб., платежи по кредиту за мебель – 5500 руб., перевод бабушке-пенсионерке, живущей в другом городе, – 7500 руб., прочие расходы – 2200 рублей. При оформлении таблицы использовать программу Ms Excel.

Доходы и затраты семейного бюджета

Вид доходов	Сумма, руб.	Вид затрат	Сумма, руб.
Итого			

2.3. (УК-10.И-2.У-1) Предприниматели обращаются в банк за кредитом. Банк рассчитывает размер ежемесячных платежей по кредиту, которые позволят им полностью погасить кредит. Заявки предпринимателей представлены в таблице. Согласно условиям кредитования:

- Доля ежемесячного аннуитетного платежа P не должна превышать 40% от общего дохода D заемщика ($P/D \leq 43\%$).
- Коэффициент задолженности (соотношение суммы кредита K и стоимости залога Z) составляет не более 80%. $K/Z \leq 80\%$.

Сведения о предпринимателях, обратившихся в банк за кредитом

Предприниматель	Запрашиваемая сумма кредита K , тыс. руб.	Ежемесячный платеж P , тыс. руб.	Доходы заемщика D , тыс. руб.	Стоимость недвижимости Z , тыс. руб.
А	2000	31	79,5	2900
Б	3000	55	111	3850
В	2900	46,7	98,7	5920
Г	1500	24,2	87,5	1700

Определить предпринимателей, которые смогут оформить кредит в банке.

2.4. (УК-10.И-3.У-2) Приведите Ваши действия в следующей ситуации:

SMS-сообщение доставлено на Ваш номер мобильного телефона: “Ваш выигрыш составляет 27580 руб. Чтобы средства были зачислены на Вашу карту, отправьте пароль – PIN-код Вашей карты в SMS”.

2.5. (УК-10.И-3.У-2) Гражданин получил кредит в банке для покупки строительной машины в размере $K = 5\,000\,000$ руб. под $i = 11\%$ годовых на $t = 5$ лет при условии ежегодной капитализации процентов. Какую сумму в общей сложности выплатит гражданин банку, если возврат средств с начисленными процентами осуществляется одним платежом по истечении периода кредитования?

БЛОК 3 – ПРОВЕРКА НАВЫКОВ

3.1. (УК-10.И-2.У-2) Подготовить краткий обзор наилучших процентных ставок по вкладам в банках. Определить 2 – 3 коммерческих банка, в которых оптимально разместить денежные средства, используя критерий наибольшей процентной ставки по вкладу. Определить процентную ставку НДФЛ при уплате налога при получении доходов по вкладам. Определить также величину дохода, при которой налог уплачивается в бюджет. Использовать Налоговый кодекс РФ.

Методические рекомендации к процедуре оценивания

Оценка результатов обучения по дисциплине, характеризующих сформированность компетенции проводится в процессе промежуточной аттестации студентов посредством контрольного задания. При этом процедура должна включать последовательность действий, описанную ниже.

1. Подготовительные действия включают:

Предоставление студентам контрольных заданий, а также, если это предусмотрено заданием, необходимых приложений (формы документов, справочники и т.п.);

Фиксацию времени получения задания студентом.

2. Контрольные действия включают:

Контроль соблюдения студентами дисциплинарных требований, установленных Положением о промежуточной аттестации обучающихся и контрольным заданием (при наличии);

Контроль соблюдения студентами регламента времени на выполнение задания.

3. Оценочные действия включают:

Восприятие результатов выполнения студентом контрольного задания, представленных в устной, письменной или иной форме, установленной заданием.

Оценка проводится по каждому блоку контрольного задания по 100-балльной шкале.

Подведение итогов оценки компетенции и результатов обучения по дисциплине с использованием формулы оценки результата промежуточной аттестации и шкалы интерпретации результата промежуточной аттестации.

Оценка результата промежуточной аттестации выполняется с использованием формулы:

$P = \frac{\sum_{i=1}^n P_i}{3},$
где P_i – оценка каждого блока контрольного задания, в баллах

**Шкала интерпретации результата промежуточной аттестации
(сформированности компетенций и результатов обучения по дисциплине)**

Результат промежуточной аттестации (Р)	Оценка сформированности компетенций	Оценка результатов обучения по дисциплине	Оценка ECTS
От 0 до 36	Не сформирована.	Неудовлетворительно (не зачтено)	F (не зачтено)
«Безусловно неудовлетворительно»: контрольное задание выполнено менее, чем на 50%, преимущественная часть результатов выполнения задания содержит грубые ошибки, характер которых указывает на отсутствие у обучающегося знаний, умений и навыков по дисциплине, необходимых и достаточных для решения профессиональных задач, соответствующих этапу формирования компетенции.			
От 37 до 49	Уровень владения компетенцией недостаточен для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Неудовлетворительно (не зачтено)	FX (не зачтено)
«Условно неудовлетворительно» контрольное задание выполнено не менее, чем на 50%, значительная часть результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на недостаточный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, необходимыми для решения профессиональных задач, соответствующих компетенции.			
От 50 до 59	Уровень владения компетенцией посредственен для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Удовлетворительно (зачтено)	E (зачтено)
«Посредственно»: контрольное задание выполнено не менее, чем на 50%, большая часть результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на посредственный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, но при этом позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые профессиональные задачи.			
От 60 до 69	Уровень владения компетенцией удовлетворителен для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Удовлетворительно (зачтено)	D (зачтено)
«Удовлетворительно»: контрольное задание выполнено не менее, чем на 60%, меньшая часть результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на посредственный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, но при этом позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые профессиональные задачи.			
От 70 до 89	Уровень владения компетенцией преимущественно высокий для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Хорошо (зачтено)	C (зачтено)
«Хорошо»: контрольное задание выполнено не менее, чем на 80%, результаты выполнения задания содержат несколько незначительных ошибок и технических погрешностей, характер которых указывает на высокий уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине и позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые и ситуативные профессиональные задачи.			
От 90 до 94	Уровень владения компетенцией высокий для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Отлично (зачтено)	B (зачтено)

Результат промежуточной аттестации (Р)	Оценка сформированности компетенций	Оценка результатов обучения по дисциплине	Оценка ECTS
«Отлично»: контрольное задание выполнено в полном объеме, результаты выполнения задания содержат одну-две незначительные ошибки, несколько технических погрешностей, характер которых указывает на высокий уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине и позволяет сделать вывод о готовности обучающегося эффективно решать типовые и ситуативные профессиональные задачи, в том числе повышенного уровня сложности.			
От 95 до 100	Уровень владения компетенцией превосходный для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Отлично (зачтено)	A (зачтено)
«Превосходно»: контрольное задание выполнено в полном объеме, результаты выполнения задания не содержат ошибок и технических погрешностей, указывают как на высокий уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, позволяют сделать вывод о готовности обучающегося эффективно решать типовые и ситуативные профессиональные задачи, в том числе повышенного уровня сложности, способности разрабатывать новые решения.			

Примеры кейсов

Кейс «Деятельность индивидуального предпринимателя»

Сидорова А. изучает возможность учредить прачечную и рассчитывает получить годовую выручку $B = 1050$ тыс. руб.

Для этого необходимо:

1. арендовать помещение и платить годовую арендную плату в размере $A = 300$ тыс. руб.;
2. принять на работу двух помощников с оплатой ЗП = 207 тыс. руб. в год, труд которых будет оплачиваться из выручки;
3. купить оборудование стоимостью $Об = 600$ тыс. руб.;
4. оплатить прочие расходы (инвентарь, стиральный порошок и т.д.), которые составляют $П = 150$ тыс. руб. в год.

Срок использования оборудования $K = 10$ лет. При приобретении оборудования Иванова И. использует личные сбережения. Банковский процент по вкладам $i = 10\%$.

ОПРЕДЕЛИТЕ:

- а) величину годовых издержек;
- б) величину годовой прибыли;
- в) что экономически целесообразнее – разместить сбережения в банке или учредить прачечную?

Критерии оценки работы на практическом занятии

Критерии	Максимальное количество баллов за занятие
Решение задач, кейсов, заданий	
Верно выполненное практическое задание	5 баллов

Тестовые задания по дисциплине

Вопрос 1. Выбери правильный ответ. Кредит, предоставляемый организацией-продавцом организации-покупателю для покупки товаров с рассрочкой платежа относится к ... кредиту.

1. потребительскому
2. банковскому
3. государственному
4. коммерческому
5. инвестиционному
6. ипотечному

Вопрос 2. Выбери правильный ответ. Разделение труда — это:

1. закрепление рабочих, участвующих в производстве, за определенными видами, участками или отделами производства
2. дробление на отрасли производства муниципального хозяйства
3. классификация профессий по отраслям
4. назначение и распределение произведённого сырья между участниками производства
5. затраты, которые не зависят от количества произведенной продукции
6. затраты, которые не зависят от количества произведенной продукции

Вопрос 3. Выбери правильный ответ. Спрос коммерческих банков на деньги как активы зависит от:

1. общего объема денежной массы
2. процентной ставки коммерческих банков
3. нормы резервов коммерческих банков
4. объема произведенной предприятиями продукции
5. затрат предприятия
6. прибыли предприятий

Вопрос 4. Выбери правильный ответ. Основной источник формирования имущества организации – это:

1. уставный капитал
2. доходы будущих периодов
3. резервный капитал
4. дебиторская задолженность
5. краткосрочные обязательства
6. процентные затраты

Вопрос 5. Выбери правильный ответ. Прибылью является:

1. сумма затрат на производство и реализацию товара
2. разность выручки от продажи товара и затрат на его производство и реализацию
3. разность затрат на производство товара и затрат на его реализацию
4. сумма выручки от продажи товара и затрат на его производство
5. величина денежных средств на расчетном счете компании
6. величина дебиторской задолженности компании

Вопрос 6. Выбери правильный ответ. Инвесторами государственных ценных бумаг могут быть:

1. физические лица
2. юридические лица
3. резиденты и нерезиденты

4. физические и юридические лица, резиденты и нерезиденты
5. предприятия
6. негосударственные пенсионные фонды

Вопрос 7. Выбери правильный ответ. Экстенсивный экономический рост - это:

1. увеличение валового национального продукта за счет расширения масштабов использования ресурсов
2. увеличение валового национального продукта за счет качественного улучшения факторов производства
3. рациональное распределение ресурсов
4. увеличение объема кредитных средств
5. увеличение выручки предприятия
6. увеличение производительности труда

Вопрос 8. Выбери правильный ответ. Самым важным фактором интенсивного экономического роста является:

1. повышение квалификации работников
2. научно-технический прогресс
3. рациональное распределение ресурсов
4. увеличение количество станков на предприятии
5. использование кредитных средств
6. увеличение количества производимой продукции

Вопрос 9. Выбери правильный ответ. Какой вид предпринимательства предусматривает торгово-обменные операции купли-продажи товаров:

1. производственное
2. коммерческое
3. финансовое
4. сфера услуг
5. страховой бизнес
6. инвестиционное

Вопрос 10. Выбери правильный ответ. Рынок ценных бумаг – это:

1. рынок сделок, связанных с покупкой и продажей валюты
2. рынок сделок с ценными бумагами
3. рынок сделок с недвижимостью
4. рынок форвардов
5. рынок опционов
6. рынок фьючерсов

Вопрос 11. Выбери правильный ответ. Лучший способ хранения денежных средств на непредвиденные расходы:

1. текущий или срочный банковский вклад, частично наличные деньги
2. драгоценности, которые можно заложить в ломбард
3. когда понадобятся деньги, можно оформить кредит в банке или «до зарплаты»
4. обезличенный металлический счет
5. акции
6. облигации

Вопрос 12. Выбери правильный ответ. Чем отличается страховая сумма от страховой премии?

1. страховая сумма – это наибольшая сумма страхового покрытия, страховая премия – сумма, которую страховая компания выплатит в страховом случае
2. страховая сумма – это наибольшая сумма страхового покрытия, страхования премия – стоимость страхования
3. страховая сумма – величина активов застрахованного лица, страхования премия - стоимость страхования
4. страховая сумма – величина собственных средств страховой компании, страхования премия - сумма, которую страховая компания выплатит в страховом случае
5. страховая сумма – это наибольшая сумма страхового покрытия, страховая премия – величина собственных средств страховой компании
6. страховая сумма – это наибольшая сумма страхового покрытия, страхования премия – величина собственных средств страховой компании

Вопрос 13. Выбери правильный ответ. Экстенсивный экономический рост - это:

1. увеличение валового внутреннего продукта за счет увеличения масштабов использования ресурсов
2. увеличение валового внутреннего продукта за счет качественного улучшения факторов производства рациональное распределение ресурсов
3. увеличение объемов использования заемных средств
4. увеличение собственного капитала компании
5. уменьшение величины финансовых обязательств компании
6. уменьшение величины оборотных активов компании

Вопрос 14. Выбери правильный ответ. Инфляция - это:

1. повышение заработной платы
2. повышение покупательной способности денежных средств
3. снижение покупательной способности денежных средств
4. увеличение спроса на товары
5. уменьшение спроса на товары
6. увеличение объема предложения товаров

Вопрос 15. Выбери правильный ответ. Кредит, предоставляемый на приобретение недвижимости, называется:

1. ипотечный
2. потребительский
3. целевой
4. инвестиционный
5. овердрафтный
6. ломбардный

Вопрос 16. Выбери правильный ответ. Страховые выплаты компенсируются в случае:

1. материального ущерба
2. морального ущерба
3. необходимости страхователя получить прибыль
4. увеличения собственного капитала компании
5. уменьшения собственного капитала компании
6. увеличения стоимости основных средств компании

Вопрос 17. Выбери правильный ответ. Дисконт при размещении облигаций на бирже - это:

1. доход
2. скидка
3. надбавка

4. прибыль компании-эмитента
5. номинальная стоимость облигации
6. дивиденды

Вопрос 18. Выбери правильный ответ. Определить величину средств, которую получит клиент банка по истечении 1 года, если он разместил вклад в размере 100000 рублей под 12% годовых:

1. 101200 руб.
2. 112000 руб.
3. 120000 руб.
4. 102000 руб.
5. 111000 руб.
6. 102020 руб.

Вопрос 19. Выбери правильный ответ. Что такое страховая пенсия?

1. выплаты из государственного бюджета
2. накопительная часть пенсии
3. периодические выплаты гражданам, достигшим пенсионного возраста
4. выплаты по инвалидности
5. фиксированная выплата
6. выплата детям в неполных семьях

Вопрос 20. Выбери правильный ответ. Что такое негосударственный пенсионный фонд?

1. организация, управляющая векселями
2. компания, предоставляющая услуги по формированию дополнительной пенсии
3. банк, предоставляющий кредитные средства пенсионерам
4. государственная структура, выплачивающая пенсий
5. строительная компания
6. аналитическая компания

Вопрос 21. Выбери правильный ответ. Кредит на приобретение автомобиля – это _____:

1. ипотечный кредит
2. потребительский кредит
3. автокредит
4. инвестиционный кредит
5. овердрафтный кредит
6. кредит на приобретение оборотных активов

Вопрос 22. Выбери правильный ответ. Банковская карта, на которую зачисляются денежные средства клиента банка-физического лица - _____ карта:

1. кредитная
2. дебетовая
3. накопительная
4. дисконтная
5. кредитная бизнес-карта
6. дебетовая бизнес-карта

Вопрос 23. Выбери правильный ответ. Что такое инвестиционный портфель?

1. допустимый уровень риска при инвестировании
2. все ценные бумаги инвестора
3. общий подход к формированию своих инвестиций и управлению ими
4. прогноз доходности по различным инвестиционным активам
5. возможность инвестора быстро реализовать финансовые активы
6. соотношение доходов инвестора и затрат на приобретение ценных бумаг

Вопрос 24. Выбери правильный ответ. Правильны ли следующие суждения?

- А) Чем меньше период инвестирования, тем более рискованной может быть инвестиционная стратегия
 Б) Цель инвестирования в том, чтобы определить актив, который является доходным
 В) Цель инвестирования в том, чтобы определить актив, который является надежным и ликвидным

1. правильно только А
2. правильно только Б
3. правильно только В
4. правильно Б и В
5. правильны все суждения
6. оба суждения неправильны

Вопрос 25. Выбери правильный ответ. Какой из нижеперечисленных видов налога является косвенным?

1. налог на доходы физических лиц
2. налог на прибыль организаций
3. налог на добавленную стоимость
4. транспортный налог
5. налог на имущество организаций
6. налог на имущество физических лиц

3.2. Ключи к контрольным заданиям

БЛОК 1 – ПРОВЕРКА ЗНАНИЙ

- 1.1. Г
- 1.2. В
- 1.3. В
- 1.4. Б
- 1.5. Б
- 1.6. Д
- 1.7. А, Б
- 1.8. А, Б
- 1.9. Инфляция – это уменьшение покупательной способности денежных средств.
- 1.10. Пенсии начисляет и выплачивает государственный фонд – Социальный фонд России.

БЛОК 2 – ПРОВЕРКА УМЕНИЙ

2.1. Доход гражданина Сидорова за год составил $D = 370$ тыс. руб. Определить налоговую базу $НБ$ для исчисления налога на доходы физических лиц? Какова будет сумма налога H , возвращаемого из бюджета? При решении задачи использовать Налоговый кодекс РФ.

Решение

Величина дохода налогоплательщика $D = 370$ тыс. руб., поэтому величина налоговой базы $НБ = 370$ тыс. руб.

Величина налога на доходы физических лиц

$$H = НД * (НС/100),$$

где $НС$ – налоговая ставка.

Тогда величина налога на доходы физических лиц $H = 370 * (13/100) = 48,1$ тыс. руб.

2.2. Оформите таблицу бюджета семьи за 1 месяц и определите вид семейного бюджета (дефицитный или профицитный семейный бюджет). Доходы и расходы семьи за месяц

следующие: начисленная зарплата отца составляет 57000 рублей; начисленная зарплата мамы – 42000 руб.; начисленная зарплата старшего сына – 28000 руб.; коммунальные платежи – 9700 руб.; на обеды во время работы семья тратит 15800 руб.; питание дома – 24300 руб.; затраты на одежду, обувь – 9300 руб.; проезд в общественном транспорте – 3900 рублей; бытовые затраты составляют 7100 руб., развлечения, отдых – 14200 руб.; эксплуатация автомобиля – 9900 руб., Платеж по кредиту за мебель – 5500 руб., ежемесячный перевод бабушке-пенсионерке, живущей в другом городе, – 7500 руб., прочие расходы – 2200 рублей. При оформлении таблицы использовать программу Ms Excel.

Решение

Определим доходы и затраты семейного бюджета.

Доходы и затраты семейного бюджета

Вид доходов	Сумма, руб.	Вид затрат	Сумма, руб.
Зарплата отца	57000	Обеды во время работы	15800
Зарплата мамы	42000	Питание дома	24300
Зарплата старшего сына	28000	Затраты на одежду, обувь	9300
Коммунальные платежи	9700	Проезд в общественном транспорте	3900
		Бытовые затраты	7100
		Развлечения, отдых	14200
		Эксплуатация автомобиля	9900
		Платеж по кредиту за мебель	5500
		Перевод бабушке-пенсионерке, живущей в другом городе	7500
Итого	136 700		97 500

Определим доходы семейного бюджета за год: $D = 136000 * 12 = 1\,632\,000$ (руб.).

Определим затраты семейного бюджета за год: $Z = 97500 * 12 = 1\,170\,000$ (руб.).

Доходы семейного бюджета превышают затраты семейного бюджета, вид семейного бюджета – профицитный.

2.3. Предприниматели обращаются в банк за кредитом. Банк рассчитывает размер ежемесячных платежей по кредиту, которые позволят им полностью погасить кредит. Заявки предпринимателей представлены в таблице. Согласно условиям кредитования:

1. Доля ежемесячного аннуитетного платежа P не должна превышать 40% от общего дохода D заемщика ($P/D \leq 43\%$).

2. Коэффициент задолженности (соотношение суммы кредита K и стоимости залога Z) составляет не более 80%. $K/Z \leq 80\%$.

Решение

Определим долю аннуитетного платежа от общего дохода предпринимателя и значение коэффициента задолженности.

Сведения о предпринимателях, обратившихся в банк за кредитом

Предприниматель	Запрашиваемая сумма кредита K , тыс. руб.	Ежемесячный платеж P , тыс. руб.	Доходы заемщика D , тыс. руб.	Стоимость недвижимости Z , тыс. руб.	Доля аннуитетного платежа от общего дохода предпринимателя P/D	Коэффициент задолженности K/Z
А	2000	31	79,5	2900	39,0	69,0
Б	3000	55	111	3850	49,5	77,9
В	2900	46,7	98,7	5920	47,3	49,0
Г	1500	24,2	87,5	1700	27,7	88,2

Таким образом, при анализе кредитных обязательств предпринимателей Б и В доля аннуитетного платежа от общего дохода предпринимателя $П/Д$ превышает 43%. При анализе кредитных обязательств предпринимателя Г значение коэффициента задолженности $К/З$ превышает 80%. Банк предоставит кредит только предпринимателю А.

2.4. Приведите Ваши действия в следующей ситуации:

SMS-сообщение доставлено на Ваш номер мобильного телефона: “Ваш выигрыш составляет 27580 руб. Чтобы средства были зачислены на Вашу карту, отправьте пароль – PIN-код Вашей карты в SMS”.

Решение

Компании, которые организуют лотереи, никогда не спрашивают PIN-код карты, поэтому нельзя отправлять данные сведения в SMS.

2.5. Гражданин получил кредит в банке для покупки строительной машины в размере $K = 5\,000\,000$ руб. под $i = 11\%$ годовых на $t = 5$ лет при условии ежегодной капитализации процентов. Какую сумму в общей сложности выплатит гражданин банку, если возврат средств с начисленными процентами осуществляется одним платежом по истечении периода кредитования?

Решение

Величина кредита с процентами определяется по формуле $K_{\text{проц}} = K * (1 + \frac{i}{100})^t = 5000000 * (1 + \frac{11}{100})^5 = 8\,425\,290,78$ (руб.).

БЛОК 3 – ПРОВЕРКА НАВЫКОВ

3.1. Подготовить краткий обзор наилучших процентных ставок по вкладам в банках. Определить 2 – 3 коммерческих банка, в которых оптимально разместить денежные средства, используя критерий наибольшей процентной ставки по вкладу. Определить процентную ставку НДФЛ при уплате налога при получении доходов по вкладам. Определить также величину дохода, при которой налог уплачивается в бюджет. Использовать Налоговый кодекс РФ.

Решение

Наилучшие процентные ставки по вкладам представлены в таблице.

Коммерческий банк	Вид вклада	Наилучшая процентная ставка, %	Период вклада
ПАО «МТС Банк»	МТС денежные средства	22,01	310 дн.
«Локо-Банк» (АО)	Локо-Вклад	20,50	182 дн.
ПАО Сбербанк	Лучший процент	20	4 мес.
Банк ВТБ (ПАО)	ВТБ-Вклад	20,50	181 дн.

Наилучшие процентные ставки по вкладам предоставляют ПАО «МТС Банк», «Локо-Банк» (АО) и Банк ВТБ (ПАО).

Согласно Ст. 214.2 Налогового кодекса РФ, налоговой базой при определении величины НДФЛ является величина дохода в виде процентов, превышающая произведение одного миллиона рублей и максимального значения ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации из действовавших по состоянию на 1-е число каждого месяца в налоговом периоде.

Шкала и критерии оценки текущего тестирования

Число правильных ответов	Оценка
90-100% правильных ответов	Оценка «отлично»
70-89% правильных ответов	Оценка «хорошо»
50-69% правильных ответов	Оценка «удовлетворительно»

Менее 50% правильных ответов	Оценка «неудовлетворительно»
------------------------------	------------------------------