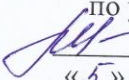


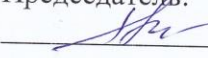
ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«ЧИСТОПОЛЬСКОЕ МЕДИЦИНСКОЕ УЧИЛИЩЕ»

УТВЕРЖДАЮ
Зам. директора
по учебной работе
 Мигачева О.В.
«5» июля 2023 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

«СГ. 06. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

СПЕЦИАЛЬНОСТЬ 31.02.01 ЛЕЧЕБНОЕ ДЕЛО

Рассмотрен и одобрен
на заседании ЦМК
общих гуманитарных и
социально-экономических
дисциплин
Протокол № 10
«5» июль 2023 г.
Председатель:
 Мазитова Г.В.

2023 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт
2. Фонд оценочных средств для текущего контроля
3. Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации (контрольная работа)

Приложение

1. Паспорт

Назначение:

Фонд оценочных средств предназначен для текущего контроля и оценки результатов освоения учебной дисциплины «СГ.06. Основы финансовой грамотности» по специальности 31.02.01 Лечебное дело.

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

- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- взаимодействовать в коллективе и работать в команде;
- рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;
- анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;
- применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;
- планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;
- составлять обоснование бизнес-идеи;
- применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений

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

- основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;
- виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;
- основные виды планирования;
- устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;
- сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;
- схемы кредитования физических лиц;
- устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;
- признаки финансового мошенничества;
- основные виды ценных бумаг и их доходность;
- формирование инвестиционного портфеля;

- инвестиций, основные разделы бизнес-плана;
- виды страхования;
- виды пенсий, способы увеличения пенсий.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии **ОК, ЛР:**

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

ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности

ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях

ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде

ОК 06 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения

ОК 07 Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях

ОК 09 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

ЛР 4 Проявляющий и демонстрирующий уважение к труду человека, осознающий ценность собственного труда и труда других людей. Экономически активный, ориентированный на осознанный выбор сферы профессиональной деятельности с учетом личных жизненных планов, потребностей своей семьи, российского общества. Выражающий осознанную готовность к получению профессионального образования, к непрерывному образованию в течение жизни Демонстрирующий позитивное отношение к регулированию трудовых отношений. Ориентированный на самообразование и профессиональную переподготовку в условиях смены технологического уклада и сопутствующих социальных перемен. Стремящийся к формированию в сетевой среде лично и профессионального конструктивного «цифрового следа».

ЛР 13 Демонстрирующий готовность и способность вести диалог с другими людьми, достигать в нем взаимопонимания, находить общие цели и сотрудничать для их достижения в профессиональной деятельности.

2. Фонд оценочных средств для текущего контроля

Формой текущего контроля по дисциплине являются тестовые задания, решение ситуационных и практических задач.

Раздел 1. Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов

Решение задач:

Задание 1. Николай и Карина решили серьезно заняться расчетом семейного бюджета, чтобы быстрее накопить на путешествие, о котором они давно мечтают. Доходы семьи составляют 85 тыс. руб. в месяц, а расходы с февраля по июнь – 53 тыс. руб., 59 тыс. руб., 47 тыс. руб., 50 тыс. руб., 56 тыс. руб. Рассчитайте суммарный объем сбережений Николая и Марины за период с февраля по июнь. Сколько составили бы суммарные сбережения пары, если бы их среднемесячные расходы составляли 80% от текущих среднемесячных?

Рассчитайте:

- 1) Суммарный объем сбережений семьи за 5 месяцев
- 2) Текущие среднемесячные расходы семьи
- 3) среднемесячные расходы семьи после сокращения на 20%
- 4) Суммарный объем сбережений семьи за 5 месяцев при сокращении расходов.

Задание 2. Родители студента Димы решили предоставить ему возможность самому распоряжаться денежными средствами, чтобы Дима применял на практике те навыки, которые приобрел во время курсов по финансовой грамотности. Дима получает 1 200 руб. в неделю на проезд и карманные расходы. На проезд на общественном транспорте Дима тратит 20% от всех получаемых денег. Известно, что инфляция в следующем году составит 6%. Определите, какую сумму Дима будет тратить на проезд после повышения цен и какую сумму родители должны добавить Диме после повышения цен, чтобы его потребительские предпочтения остались прежними (округление до десятых)?

Задание 3. Дима подсчитал, что их семья тратит на оплату электричества 600 рублей в месяц. Причём, 30% тратится на освещение квартиры. В квартире всего установлено 30 ламп накаливания. Дима решил, что установив вместо этих ламп светодиодные лампы, которые при таком же световом потоке потребляют в 10 раз меньше электричества, он сможет сэкономить значительную сумму. Но одна лампа стоит 100 рублей. Какой окажется экономия и окупится ли замена всех ламп за один год?

Задание 4. Предположим, что вы положили 100 000 рублей на счет в банк на 2 года под 8 % в год. Сколько денег будет на вашем счете через 2 года, если вы не будете снимать деньги со счета или пополнять свой счет?

1. Более 108 000 рублей.
2. Ровно 108 000 рублей.
3. Менее 108 000 рублей.

Задание 5. Предположим, что вы увидели телевизор одной и той же модели на распродаже в двух разных магазинах. Первоначальная цена телевизора в каждом из магазинов составляла 10 000 рублей. В одном магазине предлагается скидка в 1 500 рублей с первоначальной цены, а в другом – 10 % с первоначальной цены. Что выгоднее – скидка в 1 500 рублей или в 10 %? 1. Скидка в 1 500 рублей. 2. Скидка в 10 %.

Раздел 2. Место России в международной банковской системе

Отметьте правильный ответ:

1. Найдите основную функцию ЦБ:
 - А) срочные вклады
 - Б) предоставление кредитов
 - В) эмиссия денег
 - Г) оплата чеков
2. К активным операциям банка относится:
 - А) выдача кредитов
 - Б) прием вкладов
 - В) накопление прибыли
 - Г) создание резервов
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. Кто проводит обслуживание государственного бюджета:
 - А) государственный банк
 - Б) коммерческий банк
 - В) инвестиционная компания
5. Центральный банк:
 - А) собирает налоги
 - Б) хранит все наличные деньги
 - В) обеспечивает устойчивость рубля
6. Коммерческий банк:
 - А) хранит золотовалютные резервы страны
 - Б) выдаёт кредиты фирмам
 - В) проводит кредитно-денежную политику страны
7. Какой из перечисленных, коммерческий банк выдаёт кредиты под залог имущества:
 - А) сбербанк
 - Б) ломбард
 - В) инвестиционный банк
8. Определите соответствие.

	Понятия	Характеристики
1	Банк	А) вклады
2	Банковская система	Б) банковские операции по формированию

		прибыли банка
3	Центральный банк	В) эмиссионный центр страны
4	Депозиты	Г) операции, связанные с формированием банковского капитала
5	Инвестиционный банк	Д) совокупность банков страны
6	Пассивные операции банка	Е) посредник, привлекающий свободные денежные средства
7	Активные операции банка	Ж) долгосрочное кредитование под строительство и производство

9. В утверждении «ЦБ РФ может: 1) принимать вклады у населения; 2) выдавать кредиты населению; 3) выдавать кредиты коммерческим банкам» верно:

А) только 1

Б) 1 и 2

В) 2 и 3

Г) только 3

Решение задач:

Задание 1. Сергей Петрович Степанов решил положить 100 тыс. руб. на депозит в надёжный банк. Какой вклад ему выгоднее открыть на один год: с ежемесячной капитализацией процентов под 8% годовых или без капитализации со ставкой 9,4% годовых?

1. Вклад без капитализации под 9,4% годовых: _____

2. Вклад с ежемесячной капитализацией процентов под 8% годовых: _____

Задание 2. Вы открыли вклад со ставкой 9% годовых сроком на полтора года с капитализацией каждые полгода. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в процентах с точностью до десятых.

Задание 3. Вы открыли вклад со ставкой 11% годовых на три года с ежегодной капитализацией. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в процентах с точностью до десятых.

Задание 4. Представьте, что вы открыли два вклада по 50 тыс. руб. каждый без капитализации процентов сроком на год: «Сохраняй» со ставкой 6,59% годовых и «Управляй» со ставкой 6,8% годовых. Определите сумму каждого вклада в конце указанного срока.

Задание 5. Рассчитайте сумму, которую получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых.

Задание 6. Вы решили открыть счёт в банке и положить на него 100 тыс. руб. на год. Определите, какой вклад выгоднее: «Подари жизнь» – 6,2% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов; «Пополняй» – 6,3% годовых без капитализации. Учтите, что прогноз инфляции на будущий год составляет 6%

Отметьте правильный ответ.

1. Обычно низкую ставку имеет:

- А) ипотечный кредит
- Б) кредит, полученный в микрофинансовой организации
- В) овердрафт по дебетовой карте
- Г) потребительский кредит

2. В утверждении «К факторам, которые стоит учитывать при выборе банка для взятия кредита, относятся: 1) процентная ставка; 2) известность банка; 3) срок погашения» верно:

- А) только 1
- Б) 1 и 2
- В) 1 и 3
- Г) 1-3

3. Не повышает ваши шансы на получение кредита:

- А) наличие залога
- Б) наличие поручителя
- В) наличие других действующих кредитов на ваше имя
- Г) подтверждение стабильного дохода

4. В утверждении «К организациям, которые могут выдавать кредиты физическим лицам, относятся: 1) ЦБ РФ; 2) коммерческие банки; 3) микрофинансовые организации» верно:

- А) только 1
- Б) 1 и 2
- В) 2 и 3
- Г) 1-3

5. На эффективную процентную ставку по кредиту может оказывать влияние:

- А) только номинальная ставка, прописанная в контракте
- Б) только комиссия банка
- В) только страхование жизни заемщика
- Г) все перечисленное (может быть включено в расчет эффективной ставки)

6. В утверждении «Объектом ипотеки может стать: 1) автомобиль; 2) квартира или дом; 3) коммерческое помещение» верно:

- А) только 1
- Б) 1 и 2
- В) 2 и 3
- Г) только 2

7. В утверждении «Согласно законодательству РФ вы имеете право: 1) на досрочное погашение кредита; 2) на досрочное закрытие вклада; 3) на реструктуризацию и рефинансирование кредита» верно:

- А) только 1
- Б) 1 и 2
- В) 1 и 3
- Г) 2 и 3

Раздел 3. Налоговая система Российской Федерации

Решение задач.

Задание 1. Гражданин имеет садовый участок в Московской области общей площадью 700 м². Ставка земельного налога на участок, используемый для садоводства и огородничества, в 2018 г. составляла 90 коп. за 1 м². Необходимо рассчитать сумму земельного налога, которую гражданин должен заплатить за садовый участок в 2019 г., если известно, что ставка земельного налога в этом году увеличилась по сравнению с 2018 г. в 2 раза.

Задание 2. Олег приобрел автомобиль 2019 года выпуска по цене 550 тыс. руб. с мощностью двигателя 184 л. с., поставив авто на учет 26 февраля. Однако, 19 октября того же года Олег решил продать автомобиль. Рассчитайте, какую сумму транспортного налога должен заплатить Олег, если ставка транспортного налога установлена на уровне 20 руб. за 1 л. с.? (Ответ укажите целым числом)

Задание 3. Стоимость квартиры 5 000 000 рублей, страховая сумма по договору 3 000 000 рублей, Страховой тариф 0,8%. Рассчитайте страховую премию. $СП = СС \times СТ$

Задание 4. Семья Алексея застраховала свой загородный дом стоимостью 1 500 000 рублей на 1 000 000 рублей (страховая сумма). В результате пожара, дому был нанесен ущерб в размере 600 000 рублей. Определите страховое возмещение по системе первого риска и системе пропорциональной ответственности, которое получила бы семья Алексея. ($V = S \cdot Y / Ц$)

Задание 5. Работник Иванов отработал в мае месяце 20 дней из положенных 21, оклад его по штатному расписанию составляет 70000 руб., районный коэффициент для расчета зарплаты равен 15%. Рассчитать заработную плату, рассчитанную по окладу с учетом районного коэффициента.

Задание 6. Ивановы продали квартиру за 2, 5 млн.руб. Ранее эту недвижимость они приобрели за 2 млн.руб. Определите размер налога, который должны уплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой: 1) семь лет 2) два года.

Задание 7 В 2016 г. Иван Соколов заплатил за свое будущее обучение в вузе 60 тыс.руб. Его зарплата составляла 30 тыс.руб. в месяц.

1. Сможет ли он получить налоговый вычет?

2. Если да, то в каком размере?

Задание 8. Светлана Боброва зарабатывает 40тыс.руб. в месяц. Она купила квартиру за 2 млн. руб.

1. Какой налоговый вычет сможет получить Светлана?

2. В каком порядке?

Раздел 4. Инвестиции: формирование стратегии инвестирования и инструменты для ее реализации

Отметьте правильный (е) ответ (ы)

1. Денежные средства, вложенные в ПИФы:

- А) не входят в ССВ
- Б) всегда приносят больший доход, чем банковские депозиты
- В) в отличие от банковского вклада приносят нефиксированный доход
- Г) входят в ССВ

2. Соотношение ожидаемой доходности ценных бумаг и уровня риска:

- А) чем выше риск, тем ниже доходность
- Б) чем выше риск, тем выше доходность
- В) доходность одинаковая при любом уровне риска
- Г) недостаточно информации, чтобы дать точный ответ

3. Какие ценные бумаги считаются более рискованными?

- А) те, у которых амплитуды колебаний цены меньше и вероятность сильных колебаний ниже
- Б) те, у которых амплитуда колебаний цены больше и вероятность сильных колебаний выше
- В) у всех ценных бумаг риск одинаков

4. Погашение облигации – это процесс:

- А) покупки облигации инвестором
- Б) выплаты ее номинальной стоимости и купонов
- В) выплаты дивидендов
- Г) выплаты процентов

5. В отличие от облигаций, акции:

- А) всегда приносят больший доход
- Б) являются долговыми ценными бумагами
- В) удостоверяют право их владельца на возврат денег в будущем в виде процента
- Г) удостоверяют право их владельца на долю в компании

6. Акции крупных компаний по сравнению с акциями мелких и начинающих компаний в основном:

- А) меньше подвержены ценовым колебаниям
- Б) больше подвержены ценовым колебаниям
- В) подвержены ценовым колебаниям в то же степени
- Г) не подвержены ценовым колебаниям

7. Активный подход к инвестированию:

- А) менее рискованный, чем пассивный
- Б) предполагает анализ каждой конкретной компании и включение в портфель наиболее многообещающих из них
- В) предполагает формирование инвестиционного портфеля, повторяющего биржевой индекс
- Г) не применяется управляющими компаниями ПИФов

8. В утверждении «Биржевой индекс полезен тем, что: 1) дает информацию о состоянии рынка в целом; 2) позволяет создать портфель ценных бумаг, чья стоимость двигалась бы параллельно рынку» верно:

А) только 1

Б) только 2

В) 1 и 2

Г) ни одно утверждение не верно.

9. Все, что перечислено ниже, может повысить цену акций компании, за исключением:

А) роста прибыли компании

Б) увеличение стоимости собственности компании

В) роста долгов компании

Г) увеличение дивидендных выплат акционерам

10. Положительно повлияет на акции производителей электромобилей:

А) рост цен на нефть

Б) изобретение нового экологически чистого бензинового двигателя

В) повышение минимального возраста для получения водительских прав до 28 лет

Г) верны все утверждения

11. Диверсификация – это:

А) детальный анализ состояния компаний перед включением их ценных бумаг в инвестиционный портфель

Б) консервативный подход к инвестированию (например, использование только сберегательных вкладов в разных банках)

В) удлинение срока инвестиций (например, от пяти лет)

Г) наполнение инвестиционного портфеля ценными бумагами компаний из разных отраслей и (или) из разных стран

Решение ситуационных задач

1. Семья состоит из пяти человек. Мама и папа работают, бабушка на пенсии, дочь - ученица 4 класса. Сын – студент колледжа. Семейный доход состоит из заработной платы родителей, пенсии бабушки и стипендии сына. Зарплата папы равна 60000 рублей, а мамина зарплата составляет $\frac{2}{3}$ папиной. Пенсия бабушки 16000 рублей, а стипендия брата равна $\frac{1}{4}$ пенсии бабушки. Чему равен доход семьи?

2. Доход семьи Петровых в августе составил 85000 рублей. В этом месяце на питание семья потратила 36800 рублей, а на приобретение одежды в четыре раза меньше. Кроме того, на коммунальные и транспортные расходы ушло в 1,5 раза больше, чем на одежду. Оставшуюся часть решили отложить на поездку в зимние каникулы. Чему равнялись все расходы семьи в августе? И сколько удалось им отложить на отпуск?

3. Заполните таблицу бюджета семьи Ивановых за месяц и определите их семейные накопления. Исходные данные: начисленная заработная плата папы равна 80000 рублей; начисленная заработная плата мамы - 38000 рублей; начисленная стипендия старшего брата - 3200 рублей. Коммунальные платежи равны 11150 рублей; расходы на обеды во время работы и учебы - 14300 рублей; питание дома - 22000 рублей; покупку и ремонт одежды - 8600 рублей; проезд в общественном транспорте - 3500

рублей; бытовые расходы - 2900 рублей, развлечения, отдых - 7000 рублей; ежемесячный платеж по кредиту за автомобиль - 21600 рублей; эксплуатация автомобиля - 7950 рублей, непредвиденные расходы - 5000 рублей.

4. Катя и Коля задумались, откуда в семье берутся деньги. Решили посчитать семейный бюджет. Папа сказал, что в день зарабатывает 2300 рублей, мама – 1900 рублей, пенсия дедушки составляет 18200 рублей в месяц и пенсия бабушки – 17300 рублей в месяц, месячная стипендия старшей сестры, которая учится в вузе 9650 рублей. Помогите ребятам вычислить месячный доход семьи, при условии, что в месяце 25 рабочих дней.

5. Проездной билет на месяц стоит 1800 рублей, а билет на одну поездку – 35 рублей. Ваня купил проездной билет и сделал за месяц 55 поездок. Сколько рублей он сэкономил?

Решение задач:

Задача 1. Номинальная стоимость обыкновенной голосующей акции – 1000 руб., текущая рыночная цена – 870 руб., дивиденды выплачиваются в размере 68 руб. на каждую акцию. Определите доходность данной акции.

Задача 2. Определите суммарную доходность акций из 55 шт., приобретенных за 2750 руб., если дивиденды по ним выплачиваются в размере 7,5 руб. на каждую акцию.

Задача 3. Владелец кумулятивной привилегированной акции, дивиденды по которой составляют 11% годовых, а номинальная стоимость – 1000 руб., получил в прошлом году 8% годовых. Сколько денег он получит в текущем году?

Задача 4. Что выгоднее гражданину Российской Федерации (с учетом налогообложения доходов по ставке 13% и налога на операции с ценными бумагами): инвестировать 50 тыс. руб. на срочный вклад в банке сроком на год с выплатой 10% годовых или купить привилегированную акцию того же банка с фиксированным размером дивиденда 11,8% годовых.

Задача 5. Инвестор приобрел за 800 руб. привилегированную акцию АО номинальной стоимостью 1000 руб. с фиксированным размером дивиденда 30% годовых. В настоящее время курсовая стоимость акции 1100 руб. Инвестор предполагает продать акцию через 2 года. Определите текущий годовой доход по данной акции (без учета налогов).

Задача 6. Может ли снижаться текущая доходность привилегированной акции, дивиденд по которой носит фиксированный характер?

Отметьте верный ответ:

1. Верное утверждение:

А) на этапе создания прототипа фирма уже должна приносить прибыль

Б) этап тестирования и доработки продукта проходят только неудачные проекты

В) при формировании команды нужно обязательно предлагать ее участникам долю в будущей компании

Г) при выборе бизнес – идеи полезно оценить свои знания и навыки, которые помогут в ее реализации.

2. Неверное утверждение:

- А) При выборе организационно – правовой формы компании необходимы учитывать будущее количество участников, размер фирмы и ее планы
- Б) предпринимательская деятельность без регистрации стала законной после 1991 г.
- В) ИП имеет упрощенный порядок ведения бухгалтерии по сравнению с акционерным обществом.
- Г) государственная регистрация юридического лица осуществляется по месту нахождения его постоянно действующего исполнительного органа.

3. Проект, который с наибольшей вероятностью получить финансирование от венчурного фонда – это:

- А) интернет – магазин на этапе написания бизнес – плана
- Б) строительство нового цеха фабрики игрушек для увеличения ассортимента продукции
- В) переход на выпуск наноматериала в промышленных масштабах (ранее производился небольшими партиями для регионального рынка)
- Г) расширение сети фитнес – клубов

4. Проект, который с наибольшей вероятностью может рассчитывать на получение инвестиций от бизнес -ангелов – это:

- А) автомастерская со сроком окупаемости один – два года
- Б) производство инновационного медицинского оборудования, которое может принести прибыль через пять лет
- В) сеть ресторанов, нуждающаяся в дополнительных средствах для расширения бизнеса
- Г) проект по сохранению и увеличению популяции амурских тигров.

5. Положение об ответственности ИП по своим обязательствам означает, что:

- А) предприятия остальных организационно - правовых форм не отвечают за свои действия
- Б) индивидуальные предприниматели платят больше налогов
- В) в случае задолженности на имущество индивидуального предпринимателя может быть наложено взыскание
- Г) индивидуальные предприниматели не могут свободно тратить заработанные деньги

6. Не является преимуществом ИП:

- А) упрощенный процесс создания и ликвидации бизнеса
- Б) упрощенный порядок ведения бухгалтерии
- В) полная ответственность по своим обязательствам
- Г) возможность свободно тратить заработанные деньги без уплаты налога на дивиденды.

7. В утверждении «ИП в отличие от ООО»: 1) может выпускать акции; 2) несет полную ответственность по своим обязательствам; 3) предполагает наличие только одного участника» верно:

- А) только 2
- Б) 1 и 2

В) 2 и 3

Г) 1-3

8. В утверждении «ООО в отличие от АО»: 1) не может выпускать акции; 2) несет полную ответственность по своим обязательствам; 3) предполагает возможность выхода участника из общества с выплатой стоимости части имущества, соответствующей его доле в уставном капитале» верно:

А) только 1

Б) 1 и 2

В) 1 и 3

Г) 1-3

9. План маркетинга:

А) содержит информацию о том, сколько персонала и какой квалификации понадобится

Б) включает описание всех материальных затрат проекта

В) содержит описание продукта

Г) представляет ситуацию на рынке и тактику компании

10. Производственный план содержит:

А) информацию об организационной структуре, правовой форме предприятия и налоговой системе

Б) описание того, где и как будет производиться товар и какие затраты на это потребуются

В) информацию о необходимом количестве и требуемой квалификации персонала

Г) приблизительную оценку рынка

Раздел 5. Страхование

Отметьте верный ответ.

1. В России к добровольному страхованию относится все ниже перечисленное, кроме:

А) страхование имущества

Б) страхование жизни

В) каско

Г) ОСАГО

2. Страховая премия – это:

А) страховая выплата

Б) страховая выплата минус франшиза

В) цена страхового полиса

Г) премия, учрежденная ЦБ РФ для лучшей страховой компании года

3. В одном и том же договоре страхования страхователь не может быть:

А) страховщиком

Б) застрахованным

В) выгодоприобретателем

Г) пострадавшим от страхового случая

4. Когда возникло страхование?

- А) очень давно, ещё до нашей эры
 - Б) в прошлом веке
5. Что такое страхование?
- А) сбор денег с населения для пополнения бюджета
 - Б) отношения страховщика и страхователя по защите имущественных интересов страхователя и застрахованного
 - В) разновидность банковских операций
6. Что является материальным выражением цены страховой услуги?
- А) страховая сумма
 - Б) страховой взнос
7. Основная цель страховой деятельности состоит
- А) в зарабатывании денег
 - Б) в перераспределении денег
 - В) в продаже услуг по страховой защите
 - Г) в удовлетворении общественной потребности в защите
8. Возможно ли страхование без риска?
- А) да
 - Б) нет
9. Что является страховым риском?
- А) вероятное наступление какого-либо неблагоприятного события
 - Б) безусловное наступление ожидаемого неблагоприятного события
10. Страхование имущества помогает человеку...
- А) разбогатеть
 - Б) сохранить деньги
 - В) сохранить имущество
 - Г) сохранить здоровье
11. В какой форме материализуется страховая защита?
- А) в форме страхового взноса
 - Б) в форме страховой выплаты
 - В) в форме страховой суммы
12. Имеет ли страховщик право распоряжаться страховыми резервами, сформированными из страховых взносов своих страхователей?
- А) да
 - Б) нет
13. При обязательном медицинском страховании страховщиком выступает:
- А) Государственная организация
 - Б) Страховая компания
 - В) Медицинское учреждение
 - Г) Больной, имеющий на руках полис обязательного медицинского страхования
14. При обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний страховые взносы платит:
- А) Государство
 - Б) Работники

В) Работодатели

Г) Население

Решение ситуационных задач.

Опаздывая на встречу с друзьями, вы забыли закрыть кран в ванной. Родители в это время находились на даче, и в квартире не было никого, кроме кота. Когда через несколько часов вы вернулись домой, то обнаружили там настоящий потоп: пол и ковёр были безнадежно испорчены, комнатные тапочки пустились в свободное плавание, а кот, забравшись на высокий шкаф, жалобно мяукал. Но ещё жалобнее причитала соседка с нижнего этажа. Оказывается, вода из вашей ванны протекла в её квартиру, испортив стены и потолок. А ведь соседка месяц назад сделала ремонт и теперь требует возмещения ущерба. Да и ремонт вашей собственной квартиры после потопа потребует большой суммы денег, а у вас её нет.

А) Сталкивались ли вы и/или ваши родители с похожими случаями?

Б) О каких рисках здесь идёт речь? Какие существуют способы страховой защиты от подобных рисков?

В) Пользуются ли ваши родители какими-либо видами страхования от этих рисков?

Г) Найдите в Интернете сайты страховых компаний, действующих в вашем городе. Сравните условия страхования подобных рисков, предлагаемые разными страховщиками. Выберите условия, оптимальные для вашей семьи.

Д) Попытайтесь определить, является ли данный страховщик надёжным.

Отметьте верный ответ.

1. В рамках обязательного пенсионного страхования устанавливаются:

А) трудовые пенсии по старости

Б) социальные пенсии

В) трудовые пенсии по инвалидности

Г) пенсии за выслугу лет

Д) трудовые пенсии по случаю потери кормильца

2. Структура трудовой пенсии, состоящая из двух частей, предусмотрена:

А) для всех пенсий

Б) для социальной пенсии

В) для трудовой пенсии по старости

Г) для трудовой пенсии по инвалидности

Д) для трудовых пенсий по случаю потери кормильца

3. Средства накопительной части трудовой пенсии собираются из:

А) налога на доходы физических лиц (подоходного налога)

Б) части налога на прибыль, устанавливаемой работодателем

В) страховых взносов в Пенсионный фонд РФ

Г) отчислений из прибыли организации

Д) ассигнований из федерального бюджета

Е) ассигнований из бюджета субъектов РФ

4. Для финансирования накопительной части трудовых пенсий средства накапливаются:
- А) в Пенсионном фонде РФ
 - Б) в федеральном казначействе
 - В) в Сбербанке РФ
 - Г) в коммерческих уполномоченных банках
 - Д) в негосударственных пенсионных фондах
 - Е) в управляющих компаниях
5. Для назначения трудовой пенсии по старости необходимо, чтобы:
- А) Пенсионный возраст составлял для женщин – 55 лет, для мужчин- 60 лет
 - Б) пенсионный возраст составляет 60 лет (женщины), 65 лет (мужчины)
 - В) Пенсионный возраст у мужчин и женщин был 60 лет
 - Г) общий трудовой стаж был равен 20 года (у женщин) и 25 (у мужчин)
 - Д) страховой стаж был не менее 5 лет у мужчин и женщин
6. Размер страховой части трудовой пенсии по старости зависит от:
- А) от суммы расчетного пенсионного капитала
 - Б) от суммы пенсионных накоплений, учтенных на индивидуальном лицевом счете пенсионера
 - В) от количества месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости
 - Г) от величины фиксированного базового размера страховой части трудовой пенсии по старости
 - Д) от количества иждивенцев пенсионера
7. Добровольные пенсионные накопления (дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии) могут осуществлять:
- А) все граждане страны
 - Б) только работающие граждане
 - В) работодатели за своих работников
8. Накопительная часть трудовой пенсии застрахованный гражданин может получить:
- А) при наличии средств, учтенных в специальной части индивидуального счета застрахованного лица
 - Б) в зависимости от его возраста
 - В) если установлен факт уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд РФ
 - Г) с учетом суммы всех страховых взносов, поступающих на индивидуальный счет застрахованного в системе обязательного пенсионного страхования
9. Гражданину Российской Федерации, проживающему за пределами территории РФ:
- А) трудовая пенсия может быть назначена независимо от места его проживания (при соблюдении всех условий, необходимых для ее установления)

Б) трудовая пенсия может быть назначена только в период его проживания на территории РФ и ее выплата будет продолжаться после выезда за границу на постоянное место жительства

В) пенсия не полагается

10. Право гражданина на трудовую пенсию по инвалидности зависит:

А) от причины инвалидности

Б) от факта наступления инвалидности

В) от продолжительности страхового стажа

Г) от включения в круг застрахованного лица

3. Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации (контрольная работа)

Формой проведения промежуточной аттестации по дисциплине «СГ.06. Основы финансовой грамотности» по специальности 31.02.01 Лечебное дело является контрольная работа.

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

б) морального ущерба

в) желания страхователя получить прибыль

9. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формулируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

а) добавочная

б) второстепенная

в) базовая

10. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируется пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

а) главная

б) накопительная

в) дополнительная

11. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируется пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

а) страховая

б) единовременная

в) основная

12. Дисконт:

а) доход

б) скидка

в) надбавка

13. Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.)

называется:

а) дефолт

б) коллапс

в) девальвация

14. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относятся к:

а) активам

б) накоплениям

в) пассивам

15. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:

а) простой

б) средний

в) сложный

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

а) ремиссия

б) комиссия

в) процент

17. Векселя и облигации относятся к _____ бумагам

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

а) увеличился

б) уменьшился

в) не изменился

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

а) будет стараться израсходовать все свои доходы

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

в) будет сберегать часть своего дохода

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

а) производителю компании – S

б) коммерческому банку

в) салону связи P

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

а) не потребуется

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

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

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

а) 101200 рублей

б) 112000 рублей

в) 120000 рублей

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

а) 180000 рублей

б) 70000 рублей

в) 105000 рублей

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

а) 500000 рублей

б) 1400000 рублей

в) 700000 рублей

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

а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

б) не буду смотреть, потому что это бесполезно

в) на полную стоимость кредита

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

а) не буду смотреть, потому что бесполезно

б) на величину процентной ставки

в) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

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

а) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д

б) это пустая трата денег, со мной все будет хорошо

в) это для богатых, а у меня нечего страховать

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

а) от 15000 до 30000 рублей в месяц

б) более 100000 рублей в месяц

в) независимо от уровня дохода

29. К налогам, взимаемым с физических лиц, не относится:

а) налог на доходы;

б) налог на имущество;

в) налог на природные ресурсы;

г) транспортный налог.

30. Представьте, что вы хотите взять в долг 100000 рублей. Вам предложили деньги или на условии возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле:

а) первое

б) второе

в) одинаковы

31. Снижение покупательной способности денег – это _____

32. Установите соответствие между банковской услугой и её разновидностью. Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими цифрами.

Банковская услуга	Вид
1) вклад 2) кредит	а) ипотека б) с капитализацией процентов в) потребительский г) с возможностью пополнения д) без капитализации процентов е) на неотложные нужды ж) с возможностью частичного снятия з) на развитие бизнеса

Ответ:

1	2

33. Какой вид инвестирования обеспечит сохранность денег, а какой не может обеспечить?

Выберите нужные варианты ответа и запишите их в правом столбце таблицы.

Вид инвестирования	Обеспечит сохранность/ не обеспечит сохранность
Инвестирование в облигации	
Инвестирование в акции	
Инвестирование в золото	
Инвестирование в банковский вклад	

34. Соотнесите понятия:

1.Виды налогов	а) каско; б) ОСАГО; в) НДФЛ; г) НДС; д) акциз,;
2.Виды страхования	

35. Установите соответствие между термином и его определением. Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими цифрами.

Термин	Определение
1) акция	а) именная бездокументарная ценная бумага, удостоверяющая долю её

	владельца в праве собственности на имущество организации
2) облигация	б) ценная бумага, дающая права на получение части прибыли компании в виде дивидендов и на часть имущества, остающегося после её ликвидации
3) пай ПИФа	в) ценная бумага, выпущенная заёмщиком, по которой он обязуется через определённый срок заплатить её держателю фиксированную сумму

Ответ:

1	2	3

36. Вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае (в соответствии с законом о страховании):

- а) потери доверия к банку у населения
- б) отзыва у банка лицензии
- в) повышения инфляции

37. Дополните определение, вставив пропущенные слова.

Диверсификация – это распределение финансов между несколькими видами _____ с целью снижения _____

38. Дополните определение, вставив пропущенные слова.

Налоговый вычет – это сумма, на которую _____ _____ при выполнении некоторых условий.

39. Какими налогами облагается перечисленная ниже собственность?

- а) Налог на имущество физических лиц
- б) Транспортный налог
- в) Земельный налог

Заполните таблицу:

Собственность	Вид налога
Дачный участок	
Дачный дом	
Квартира	
Машина	

40. Артем и Миша работают в сфере управления персоналом, но для личного саморазвития решили пройти курсы по финансовой грамотности. Каждый из молодых людей копил на собственную квартиру и по окончании курсов коллеги решили проверить, кто из них сможет эффективнее применить полученные навыки на практике и заработать большую сумму через год. Артем положил на депозит 1 100 тыс. руб. под 7% годовых, а Миша обменял 1 100 тыс. руб. на 18 тыс. долл. и положил данную сумму на депозит под 4% годовых. Спустя год доллары с вклада Миша обменял на рубли по курсу на 8% выше того, по которому покупал их год назад. Кто из молодых людей заработал большую прибыль за год? (рассчитайте прибыль каждого в рублях, округляя до целых чисел)

Критерии оценки

При проведении контроля в тестовой форме:

«5» (отлично) – больше 90% правильных ответов

«4» (хорошо) - 80 - 90 % правильных ответов

«3» (удовлетворительно) - от 70 - 80 % правильных ответов

«2» (неудовлетворительно) менее 70% правильных ответов.

Критерии оценки решения ситуационных и практических задач:

оценка «5» - правильное решение задания, аргументированность выводов

оценка «4» - правильное решение задания, правильный вывод без пояснений

оценка «3» - правильное решение задания, нет вывода и пояснений

оценка «2» - неправильное решение задания

Разработчик ФОС:

Преподаватель

математики и информатики

Т.М. Копышева

ПРИЛОЖЕНИЕ

Приложение А

Литература

Основные печатные издания

1. Жданова, А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся / А.О. Жданова, Е.В. Савицкая. - Москва : ВАКО, 2020. - 400 с. – (Учимся разумному финансовому поведению). - ISBN 978-5-408-04500-6.

2. Жданова, А.О. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь / А.О. Жданова, М.А. Зятков. - Москва : ВАКО, 2020. - 48 с. – (Учимся разумному финансовому поведению). - ISBN 978-5-408-04501-3.

Основные электронные издания

1. Экономический факультет МГУ : [сайт]. - URL: <https://finuch.ru/> - Текст : электронный.

2. Центральный банк России: [сайт]. - URL: <https://fincult.info/> - Текст : электронный.

Дополнительные источники

1. Справочно-правовая система Консультант плюс : официальный сайт. – Москва – URL: <http://www.consultant.ru>. – Текст : электронный.

2. Федеральной службы государственной статистики (Росстат): официальный сайт.– URL: <http://www.gks.ru>. – Текст : электронный.

3. Рейтинговое агентство Эксперт : [сайт]. – URL: <http://www.raexpert.ru>. – Текст : электронный.

4. Московская биржа : официальный сайт. - URL: moex.com– Текст : электронный.

5. Правительство Российской Федерации : официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <http://government.ru>– Текст : электронный.