

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ САРАТОВСКОЙ ОБЛАСТИ
Государственное автономное профессиональное образовательное учреждение
Саратовской области
«Калининский техникум агробизнеса»

Фонд оценочных средств
по учебной дисциплине

«Основы финансовой грамотности»

образовательной программы среднего профессионального образования
по специальности технологического профиля

35.02.16. «Эксплуатация и ремонт сельскохозяйственной техники и оборудования»
код специальность

на базе основного общего образования
с получением среднего общего образования

1. Пояснительная записка к фонду оценочных средств по дисциплине

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) предназначен для контроля и оценки образовательных достижений студентов, осваивающих учебную дисциплину «Основы предпринимательской деятельности».

ФОС разработан в соответствии с требованиями ОП СПО по специальности 35.02.16. «Эксплуатация и ремонт сельскохозяйственной техники и оборудования», и рабочей программы учебной дисциплины.

В ФОС входят контрольно-оценочные средства для проведения текущего контроля (практические работы) и промежуточной аттестации в форме зачета с оценкой.

При изучении дисциплины студент должен **знать:**

- 3.1 виды и формы оплаты труда;
- 3.2 доходы, облагающиеся налогами;
- 3.3 выгоды и риски разных видов кредитования;
- 3.4 права и свободы человека и гражданина, механизмы их реализации;
- 3.5 виды страховых продуктов;
- 3.6 особенности различных способов сбережений.

Уметь:

- У.1 определять и рассчитывать доходы и расходы;
- У.2 определять положительные и отрицательные стороны использования кредита;
- У.3 рассчитывать простые и сложные проценты по кредитам;
- У.4 оценивать степень риска инвестиционного продукта;
- У.5 находить информацию о финансовом продукте;
- У.6 рассчитывать страховой платеж и страховое возмещение;
- У.7 рассчитывать налоговый вычет;
- У.8 рассчитывать пенсионные накопления.

Перечень общих компетенций

Код компетенции	Формулировка компетенции
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам
ОК 02	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.
ОК 04	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.
ОК 06	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе общечеловеческих ценностей, применять стандарты антикоррупционного поведения
ОК 07	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.
ОК 09	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере

2.Паспорт оценочных средств

№	Наименование раздела или темы учебной дисциплины	Тип контроля	Формы контроля		Коды формируемых знаний, умений, ОК,ПК
			текущий	рубежный	
1.	Модуль 1. «Личное финансовое планирование»	текущий и/или рубежный	индивидуальный устный опрос; фронтальный устный опрос	практическое занятие	3.1-3.6 У.1-У.8 ОК 01-ОК 07 ОК 09-ОК 11
2.	Модуль 2. Депозит	текущий и/или рубежный	индивидуальный устный опрос; фронтальный устный опрос	тестовый контроль	3.1-3.6 У.1-У.8 ОК 01-ОК 07 ОК 09-ОК 11
3.	Модуль 3. Кредит	текущий и/или рубежный	индивидуальный устный опрос; фронтальный устный опрос	практическое занятие	3.1-3.6 У.1-У.8 ОК 01-ОК 07 ОК 09-ОК 11
4.	Модуль 4. Расчетно-кассовые операции	текущий и/или рубежный	индивидуальный устный опрос; фронтальный устный опрос	тестовый контроль	3.1-3.6 У.1-У.8 ОК 01-ОК 07 ОК 09-ОК 11
5.	Модуль 5. Страхование	текущий и/или рубежный	индивидуальный устный опрос; фронтальный устный опрос	практическое занятие	3.1-3.6 У.1-У.8 ОК 01-ОК 07 ОК 09-ОК 11
6.	Модуль 6. Инвестиции	текущий и/или рубежный	индивидуальный устный опрос; фронтальный устный опрос	тестовый контроль	3.1-3.6 У.1-У.8 ОК 01-ОК 07 ОК 09-ОК 11
7.	Модуль 7. Пенсии	текущий и/или рубежный	индивидуальный устный опрос; фронтальный устный опрос	практическое занятие	3.1-3.6 У.1-У.8 ОК 01-ОК 07 ОК 09-ОК 11
8.	Модуль 8. Налоги	текущий и/или рубежный	индивидуальный устный опрос; фронтальный устный опрос	тестовый контроль	3.1-3.6 У.1-У.8 ОК 01-ОК 07 ОК 09-ОК 11
9.	Модуль 9. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	текущий и/или рубежный	индивидуальный устный опрос; фронтальный устный опрос	практическое занятие	3.1-3.6 У.1-У.8 ОК 01-ОК 07 ОК 09-ОК 11
10	Модуль 10. Создание собственного бизнеса	текущий и/или рубежный	индивидуальный устный опрос; фронтальный устный опрос	практическое занятие	3.1-3.6 У.1-У.8 ОК 01-ОК 07 ОК 09-ОК 11
	Итоговая аттестация	промежуточный	Зачет, в том числе с оценкой	тестирование	3.1-3.6 У.1-У.8 ОК 01-ОК 07 ОК 09-ОК 11

Примечание:*-Формы контроля определяется в соответствии с учебным планом специальности на весь период обучения

3. Контрольно-оценочные средства для текущего контроля

3.1 Теоретические задания для устного или письменного контроля

Модуль 1 «Личное финансовое планирование»

Индивидуальный устный опрос; фронтальный устный опрос:

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. Что такое человеческий капитал?
7. Способы принятия решений в ограниченности ресурсов. SWOT- анализ, как один из способов принятия решений .
8. Что такое принцип «скромной жизни»?
9. Что такое принцип «инвестирования»?
10. Что такое SWOT-анализ ?

Практическое занятие «Семейный бюджет»:

Цель занятия: закрепление изученного материала по темам: «Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета», «Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения».

Модуль 2. Депозит

Индивидуальный устный опрос; фронтальный устный опрос:

1. Зачем нужны сбережения?
2. Виды банковских вкладов
3. Как выбрать банк?
4. Как читать и заключать договор с банком?
5. Как влияет инфляция на стоимость активов?
6. Как управлять рисками по депозиту?
7. Контрольное тестирование по второму модулю:

Тестовый контроль:

Вопрос 1

С какой целью Банк России может снижать ключевую ставку?

- Чтобы защитить экономику от «перегрева».
- Чтобы укрепить курс валюты.
- Чтобы стимулировать экономику страны.
- Чтобы снизить инфляцию.

Вопрос 2

Сколько составит ваш реальный доход, если вы положите в банк 10 000 рублей под 6% годовых через год, если темп инфляции составляет 3%?

- Ровно 600 рублей.
- Примерно 200 рублей.
- Примерно 300 рублей.
- Невозможно определить.

Вопрос 3

Какой из принципов не является ключевым в отношениях между кредитором и должником?

- Возвратность.
- Срочность.
- Ликвидность.
- Платность.

Вопрос 4

Яков Дмитриевич хочет положить в банк 100 тысяч рублей на год. Какой из перечисленных вкладов принесет ему больший доход?

- Депозит с фиксированной ставкой 9 %, начисление процентов происходит раз в месяц.
- Депозит с плавающей ставкой: 10 % с первого по 183-й день, 8 % с 184-го дня по 366-й день, начисление процентов происходит раз в период.
- Депозит с плавающей ставкой: 8 % с первого по 183-й день, 10 % с 184-го дня по 366-й день, начисление процентов происходит раз в период.
- Депозит с плавающей ставкой: 10 % с первого по 122-й день, 9 % с 123-го дня по 244-й день, 8 % с 245-го дня по 366-й день, начисление процентов происходит раз в период.

Вопрос 5

Кто должен заплатить налоги за проценты по депозитам Сергея Сергеевича?

- Никто не должен, проценты по депозитам не облагаются налогом.
- Банк Сергея Сергеевича.
- Сам Сергей Сергеевич.
- Жена Сергея Сергеевича .

Вопрос 6

Кто из перечисленных вкладчиков получит большую сумму от АСВ в случае отзыва лицензии банка?

- Владимир Александрович, имеющий на счету эскроу 6 млн для покупки квартиры в Москве.
- Анастасия Сергеевна, вложившая пять лет назад миллион рублей под 7% годовых.
- Евгений Борисович, имеющий два вклада в банке - 1,2 млн и 700 тысяч рублей (включая капитализированные проценты).
- Все получают по 1,4 млн рублей.

Вопрос 7

Что такое «тетрабочный вклад»?

- Вклад, запись о котором отсутствует в учетных системах банка.
- Вклад, проценты по которому не капитализируются.
- Средства, которые индивид сберег самостоятельно.
- Вклад, открытый 1 сентября.

Вопрос 8

Сколько денег стоит держать в качестве подушки безопасности на черный день?

- 10 тыс. рублей.
- 50 тыс. рублей.
- Доход семьи за 1 месяц.
- 3—6 месячных доходов семьи.

Вопрос 9

Каким из перечисленных способов Дмитрий не может сберечь деньги?

- Вложить в МФО.
- Положить деньги на ОМС.
- Купить сберегательный сертификат на предъявителя.
- Купить акции «Яндекса».

Вопрос 10

Выберите верное утверждение о вложении денег в ОМС (обезличенный металлический счет).

- Доходы от роста стоимости металла не облагаются налогами.
- Владельцу ОМС известно, сколько и каких слитков находится на его счету.
- Владельцев ОМС защищает АСВ.
- Владелец ОМС не может перевести другому владельцу ОМС несколько граммов металла.

Модуль 3. Кредит

Индивидуальный устный опрос; фронтальный устный опрос:

1. Зачем нужен кредит?
2. Кто, у кого и зачем берет деньги в долг?
3. Как решить, стоит ли брать кредит?
4. Сумма, ставка, срок, платеж.
5. Профессиональные и непрофессиональные кредиторы.
6. Кредитование в банках.
7. Виды кредитов для физических лиц.
8. Что говорит закон? Правовое оформление кредитных отношений.
9. Кредитная история.
10. Коллекторские агентства, их права и обязанности.
11. Математика кредитования – способы начисления процентов.
12. Что такое дифференцированные, аннуитетные платежи?
13. Сопутствующие комиссии и платежи.
14. Полная стоимость кредита.
15. Способы уменьшения стоимости кредита

Решите задачу:

Доход Сергея Михайловича составляет 42 тыс. руб. в месяц. Он не имеет никаких задолженностей по кредиту и хочет приобрести новый моноблок внучке на Новый год. Стоимость моноблока 64 тыс. руб. Для покупки подарка за наличные у Сергея Михайловича недостаточно средств. Он обратился к кредитному менеджеру в торговом зале магазина, и ему предложили кредит в размере 54 тыс. руб. сроком на 12 месяцев. Процентная ставка по кредиту составляет 15,4% годовых. Как вы думаете, следует ли Сергею Михайловичу соглашаться на указанные условия кредитования и приобретать товар в кредит?

Модуль 4 Расчетно-кассовые операции

Индивидуальный устный опрос; фронтальный устный опрос:

1. Чем можно расплачиваться?
2. Какие виды денег вы знаете?
3. Как управлять движением безналичных денег?
4. Финансовое мошенничество и способы защиты.
5. Безопасность использования интернет-банкинга.

Тестовый контроль:

Вопрос 1

Является ли электронная платежная система банком?

- Да.
- Некоторые электронные платежные системы являются банками.
- Нет.

Вопрос 2

Чем отличается электронный кошелек от банковского счета? Отметьте все правильные варианты:

- Электронный кошелек может быть анонимным.
- Деньги в электронном кошельке хранятся не на банковском счете.
- Для доступа к средствам электронного кошелька достаточно помнить пароль.
- К банковскому счету можно выпустить карту, а к электронному кошельку – нельзя.
- Из электронного кошелька легче и дешевле вывести деньги (снять наличными).

Вопрос 3

Чем безналичные расчеты могут быть удобнее наличных? Отметьте все однозначно правильные варианты:

- Быстрота совершения операций, даже с контрагентами, находящимися вне оперативной доступности.

- Анонимность и конфиденциальность.
- Отсутствие комиссий.
- Невозможность потерять.
- Наличие отметок, подтверждающих осуществление платежа.

Вопрос 4

Можно ли вернуть украденные мошенниками деньги с банковской карты?

- Нет.
- Банк обязан вернуть деньги.
- Зависит от способа, которым были украдены деньги.

Вопрос 5

Допустим, вы фрилансер, делаете красивые дизайнерские вещи, живете в России и основные заказы вы получаете из Финляндии. Суммы небольшие - от 1000 рублей до 7000 рублей. Однако оборот достаточный, чтобы составлять ваш основной доход. На этот доход вы живете - делаете покупки (в основном в реальных магазинах), расплачиваясь банковской картой, остаток переводите на банковский депозит. Какой способ получения оплаты за свои изделия является для вас оптимальным с учетом выгод и издержек?

- Перевод на банковский счет.
- Перевод на неперсонифицированный электронный кошелек.
- Перевод на персонифицированный электронный кошелек.
- Перевод на криптосчет.
- Перевод на мобильный телефон.
- Перевод через систему денежных переводов.

Вопрос 6

1. Какие виды денег доступны для осуществления расчетов и платежей в современной экономике России? Отметьте все правильные варианты:

- Наличные деньги
- Безналичные деньги
- Продуктовые карточки
- Банковские карточки
- Электронные деньги
- Натуральные продукты (как валюта товарного обмена)
- Квазиденьги
- Криптовалюта
- Все перечисленные варианты

Вопрос 7

2. Кто является эмитентом национальной валюты РФ?

- Президент РФ
- Правительство РФ
- Монетный двор
- Сбербанк России
- Банк России
- Министерство финансов РФ

Вопрос 8

3. Какие средства платежа из нижеперечисленных используют электронные деньги для расчетов?

- Предоплаченные карты
- Деньги на счету мобильного телефона, которыми можно расплачиваться в магазинах через платежные терминалы
- Банковские карты
- Электронный кошелек
- Криптовалюта
- Все вышеперечисленные

Вопрос 9

Что из нижеперечисленного относится к квазиденьгам:

- Криптовалюта
- Бонусы, которые начисляют кешбэк-сервисы при совершении покупок в магазинах-партнерах
- Авиамилы, которые их владелец может обменять на авиабилет по определенным правилам
- Предоплаченные карты
- Постоплаченные карты
- Денежные средства на банковских картах
- Все вышеперечисленное

Вопрос 10

Кто эмитирует криптовалюту?

- Банк России
- Всемирный банк (WorldBank)
- ООН (Объединенная Организация Наций)
- Министерство финансов
- Криптобанк
- Создатель криптовалюты Сатоши Накомото
- Любой желающий, обладающий всем необходимым для процедуры майнинга криптовалюты

Модуль 5. Страхование

Индивидуальный устный опрос; фронтальный устный опрос:

1. Страховой случай. Что можно и что нельзя застраховать?
2. Страховая сумма и ущерб. Сколько я получу, если что?
3. Страховая премия. От чего зависит цена страховки?
4. Российские законы, регулирующие страхование
5. Страховщик. Кто может им быть и кто не может?
6. Страхователь, застрахованный и выгодоприобретатель. Зачем такие сложности и какие тут ограничения?
7. Страховой полис (договор). Бумажный или электронный
8. Страховые агенты и брокеры. Где можно купить страховку?
9. Какие виды страховки вы знаете?
10. Как использовать страхование в повседневной жизни?

Решите задачу:

Михаил решил приобрести 20-летнюю программу накопительного страхования жизни с ежегодным взносом в размере \$1000. Гарантированная доходность по программе составляет 3%.

Рассчитайте, сколько накопит по итогам первого года Михаил, если известно, что агентская комиссия составляет 80% от первого взноса.

Модуль 6. Инвестиции

Индивидуальный устный опрос; фронтальный устный опрос:

Что такое инвестиции?

Доходность инвестиций

Соотношение риска и доходности

Какой бывает риск?

Как защититься от риска?

Что такое ценные бумаги?

Облигации?

Акции?

Что такое фондовый рынок?

Биржа?

Брокеры?

Как начать торговать на бирже?

Стратегии инвестирования в акции

Доверительное управление ценными бумагами

Коллективные инвестиции

Налогообложение операций на фондовом рынке

Индивидуальные инвестиционные счета

Тестовый контроль:

Вопрос 1

Выплаты владельцам акций из прибыли предприятия называются:

- Купон.
- Дивиденд.
- Керри.
- Эмитент.

Вопрос 2

Каковы риски вложений в еврооблигации Бразилии в долларах?

Возможное падение стоимости облигаций из-за повышения общего уровня процентных ставок в долларах.

- Неспособность правительства Бразилии своевременно выплачивать купоны по облигациям.
- Неспособность правительства Бразилии своевременно погасить номинальную стоимость облигации.
- Все вышеперечисленное.

Вопрос 3

Владелец обыкновенной акции не имеет права на:

- Получение части прибыли компании в виде дивидендов по решению общего собрания акционеров.
- Участие в управлении компанией.
- Часть имущества, остающегося при ликвидации компании после расчетов с кредиторами.
- Получение регулярных заранее оговоренных дивидендов.

Вопрос 4

При росте доходностей по государственным облигациям, цена корпоративных облигаций, выраженных в той же валюте, как правило:

- Падает.
- Растет.
- Остается неизменной.
- Зависит от срока обращения облигации.

Вопрос 5

Может ли инвестор, размещая средства на инвестиционном счете, быть уверенным в возврате ему всей суммы вложений?

- Нет, поскольку вложения в ценные бумаги могут привести к убыткам.

- Да, поскольку средства на инвестиционных счетах застрахованы Агентством по страхованию вкладов.
- Да, потому что дивиденды и купонные платежи по ценным бумагам поступают на этот счет.
- Да, если это индивидуальный инвестиционный счет.

Вопрос 6

Какой из приведенных индексов относится к российскому рынку акций?

- Индекс RGBI.
- Индекс МосБиржи (до ноября 2017г. - индекс ММВБ).
- Индекс Cbonds.
- Индекс RUONIA.

Вопрос 7

Чему была равна цена облигации с годовым купоном в 6 %, погашением 18 апреля 2019 года и номиналом 1000 руб. и 2 сентября 2018 года? Пусть ставка дисконтирования составляет 5 %.

- Примерно 1032 руб.
- Примерно 1010 руб.
- Примерно 1000 руб.
- Примерно 1060 руб.

Вопрос 8

Какое действие будет считаться нарушением закона в большинстве стран с развитым фондовым рынком?

- Вы продали акции после того, как услышали интервью известного аналитика о неблагоприятном прогнозе о будущем компании А.
- Вы продали акции после того, как в приватной беседе у вас на кухне известный аналитик поделился с вами своим прогнозом на цены акций компании А.
- Вы продали акции после того, как менеджер компании А, ваш друг, рассказал вам о неблагоприятной для компании сделке, о которой еще не объявлено.
- Вы продали акции после того, как услышали по телевизору объявление о неблагоприятной для компании сделке.

Вопрос 9

Как называется торговля фондовыми инструментами с использованием заемных средств?

- Маржинальная торговля.
- Короткая позиция.
- Длинная позиция.
- Хеджирование.

Модуль 7. Пенсии

Индивидуальный устный опрос; фронтальный устный опрос:

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. Как накопить на старость самостоятельно?
6. Можно ли рассчитать, сколько надо накопить?
7. Как копить?
8. Государственное пенсионное обеспечение
9. Обязательное пенсионное страхование
10. Негосударственное пенсионное обеспечение
11. На что обращать внимание при выборе НПФ
12. Социальное страхование рабочих
13. Зачем был повышен пенсионный возраст?
14. Как рассчитать количество пенсионных баллов
15. Учет трудового стажа

Решите задачи:

Задача 1

Рассчитать размер декретного пособия. Сотрудница организации с 16 марта текущего года уходит в отпуск по беременности и родам (продолжительность отпуска 140 календарных дней). Роды осложненные. За предыдущие 2 года сотруднице была начислена заработная плата в размере 300 000 руб. и 330 000 руб., а также отпускные в сумме 50 000 руб. и больничные в сумме 14 000 руб.

Задача.2

Рассчитать размер трудовой пенсии по старости.

Женщина, 28.02.1958 г.р., имеет следующие данные:

- общий трудовой стаж – 28 лет 8 месяцев 27 дней;
- общий трудовой стаж до 01.01.1991 – 12 лет 8 месяцев 24 дня;
- сумма страховых взносов – 600 800 руб. 00 коп.

Модуль 8 Налоги

Индивидуальный устный опрос; фронтальный устный опрос:

1. Для чего платят налоги?
2. Налоговая декларация и правила ее заполнения.
3. Элементы налога и способы его взимания
4. Виды федеральных налогов
5. Виды налогов в РФ
6. Что такое налоговые льготы? Как их использовать?
7. Какие налоговые вычеты вы знаете?

Тестовый контроль:

Вопрос 1

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

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

Вопрос 2

Акцизный сбор – это налог:

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

Вопрос 3

Налоги – это:

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

Вопрос 4

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

- стимулирование
- равенства
- стабильность
- равномерности уплаты

Вопрос 5

Источником уплаты налога является:

- проценты
- прибыль
- заработная плата

- все ответы верны

Вопрос 6

К личностным налогам относятся:

- налог на землю
- пошлина
- НДС
- подоходный налог

Вопрос 7

Налог с владельцев транспортных средств - это налог:

- универсальный
- косвенный
- местный
- прямой

Вопрос 8

Какой налог с рекламы?

- местный
- косвенный
- универсальный
- общегосударственный

Вопрос 9

Какими бываю налоги по способу взимания?

- общегосударственные и местные
- на прибыль (доход), на прибавленную стоимость, ресурсные, на имущество, на действия
- прямые и косвенные
- кадастровые, декларационные и предыдущие

Вопрос 10

Налоговые вычеты применяются при исчислении подоходного налога:

- только в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%;
- в отношении совокупного личного дохода, независимо от применяемых налоговых ставок
- ко всему совокупному доходу, превышающему 100 000 руб.
- Нет верного ответа.

Модуль 9 Защита от мошеннических действий на финансовом рынке

Индивидуальный устный опрос; фронтальный устный опрос:

1. Что такое финансовое мошенничество?
2. Какие преступления относятся к финансовым?
3. Как строятся финансовые пирамиды для неграмотных и доверчивых?
4. Каковы основные признаки финансовой пирамиды?
5. Как наказывается финансовое мошенничество в России?
6. Как необходимо действовать, столкнувшись с финансовым мошенничеством?

Практическое задание.

На сайте МВД России <https://mvd.ru> найдите последний вариант памятки «Моя экономическая безопасность. Как не стать жертвой аферистов». Какие основные схемы финансового мошенничества используются в настоящее время? Как распознать мошенников и что следует предпринять?

На том же сайте найдите страницу Главного управления по экономической безопасности и противодействию коррупции МВД России. По списку последних публикаций на этой странице определите наиболее распространённые виды финансовых преступлений, которые были пресечены полицией за последний год

Найдите в Интернете сайт Союза защиты прав потребителей финансовых услуг (Финпотребсоюз) www.finpotrebsouz.ru Какие виды финансового мошенничества на нём указаны и как с ними бороться?

Модуль 10. Создание собственного бизнеса

Индивидуальный устный опрос: фронтальный устный опрос:

1. Что такое бизнес?
2. Что такое «стартап»?
3. Как составить бизнес-план?
4. Что такое бизнес-идея?
5. Какими налогами облагается малый и средний бизнес?
6. Какие налоговые режимы вы знаете?

Тест «Пишем бизнес план»

1. Кто использует данные, содержащиеся в бизнес плане?

- а) Налоговая инспекция;
- б) кредиторы;
- в) собственник бизнеса;
- г) органы статистики.

2. В каком разделе бизнес плана будет представлена стратегия про движения продукции компании?

- а) План маркетинга;
- б) финансовый план;
- в) резюме;
- г) описание продукции.

3. В каком разделе бизнес плана будет представлена структура будущих доходов и расходов компании?

- а) План маркетинга;
- б) финансовый план;
- в) резюме;
- г) описание продукции.

4. Дорогостоящее имущество, которое используется в производств в течение продолжительного времени, относится к:

- а) основным средствам;
- б) оборотным средствам;
- в) финансовым активам.

5. Прибыль, которую фирма получает после уплаты всех предусмотренных законодательством налогов, называется:

- а) чистой прибылью;
- б) доходом;
- в) прибылью;
- г) валовой прибылью.

6. Общая стоимость товаров, полученная после их реализации, называется:

- а) чистой прибылью;
- б) доходом;
- в) прибылью;
- г) выручкой.

7. По каким ставкам взимается налог на добавленную стоимость?

- а) 0%;
- б) 10%;
- в) 18%;
- г) 20%.

8. По какой ставке взимается налог на прибыль организации?

- а) 0%;
- б) 10%;
- в) 18%;
- г) 20%.

9. От каких налогов освобождается фирма, перешедшая на УСН?

- а) Налог на прибыль организаций;
- б) акцизы;
- в) налог на имущество;

г) налог на добавленную стоимость.

10. Назови условие перехода предприятия на ЕСХН.

а) Количество работников в фирме не превышает 100 человек;

б) общий доход фирмы за год не превысил 60 млн руб.;

в) остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов не превышает 100 млн руб.;

г) доход от сельскохозяйственной деятельности должен составлять не менее 70% в общей структуре выручки фирмы.

11. Что является объектом налогообложения при УСН?

а) Доход;

б) чистая прибыль;

в) прибыль до налогообложения;

г) доход за вычетом расходов.

12. Каким видом рисков организации управлять легче?

а) Внешними;

б) внутренними.

в) Механизм управления обоими видами рисков одинаков.

13. Отказ от использования заёмных средств позволяет снизить:

а) риск снижения финансовой устойчивости;

б) риск неплатёжеспособности;

в) валютный риск;

г) инфляционный риск.

14. Отмена отсрочки платежа и требование оплаты товара только наличными средствами позволяют снизить:

а) риск снижения финансовой устойчивости;

б) риск неплатёжеспособности;

в) валютный риск;

г) инфляционный риск.

Критерии оценки устного и/или письменного ответа:

Оценка 5 «отлично» выставляется если обучающийся обнаруживает полное понимание рассматриваемых определений, умеет подтвердить свои знания конкретными примерами, применить в новой ситуации и при выполнении практических заданий.

Умеет делать анализ, обобщения и собственные выводы при ответе на поставленный вопрос.

оценка 4 «хорошо» выставляется в том случае, если студент допускает одну негрубую ошибку или не более двух недочетов и может их исправить самостоятельно, или при помощи небольшой помощи учителя.

Не обладает достаточным навыком работы со справочной литературой (например, ученик умеет все найти, правильно ориентируется в справочниках, но работает медленно).

оценка 3 «удовлетворительно» выставляется в том случае, если студент обнаруживает отдельные пробелы в усвоении существенных вопросов курса информатики, не препятствующие дальнейшему усвоению программного материала.

Испытывает затруднения в применении знаний, необходимых для решения практических задач различных типов.

оценка 2 «неудовлетворительно» выставляется в том случае, если студент не знает и не понимает значительную или основную часть программного материала в пределах поставленных вопросов.

Имеет слабо сформированные и неполные знания и не умеет применять их к решению конкретных вопросов и заданий по образцу.

Зачет с оценкой (дифференцированный зачет)

Инструкция по выполнению заданий.

В заданиях с 1-го по 12-е необходимо выбрать правильные варианты ответов, оцениваются в 1 балл. В задании 13 вставьте в тексте на пропущенное место термин из предложенного списка. В задании 14 необходимо соотнести понятия, данные в левой части таблицы, с признаками (свойствами), которые указаны в правой части таблицы. Оцениваются в 2 балла. За всю правильно выполненную работу можно получить 16 баллов.

Вариант 1

1. Частное лицо может быть участником только одного полного товарищества.
1) верно 2) неверно
2. Уставный капитал акционерного общества равен сумме курсовых стоимостей всех выпущенных акций.
1) верно 2) неверно
3. Прекращение деятельности юридического лица возможно только в принудительном порядке.
1) верно 2) неверно
4. Владелец привилегированной акции никогда не имеет права голоса.
1) верно 2) неверно
5. Общество с ограниченной ответственностью имеет право выпускать облигации и векселя.
1) верно 2) неверно
6. Если акционерное общество состоит из одного лица, это должно быть отражено в уставе.
1) верно 2) неверно
7. Укажите наиболее полный перечень организаций, регулирующих деятельность финансовых рынков в России:
А. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная служба по финансовым рынкам, Министерство экономического развития, Счетная палата РФ;
В. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная служба по финансовым рынкам, Генеральная Прокуратура РФ;
С. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Роспотребнадзор России;
D. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Министерство экономического развития;
E. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная служба по финансовым рынкам.
8. Проценты по вкладу начисляются ежегодно по схеме сложных процентов. Ставка составляет 25% годовых. Какую сумму надо положить в банк, чтобы через 2 года получить 450 тыс. руб.?
А. 270 тыс. руб.;
В. 288 тыс. руб.;
С. 192 тыс. руб.;
D. 360 тыс. руб.;
E. 300 тыс. руб.
9. Что из ниже перечисленного нельзя отнести к транзакционным издержкам фирмы:
А. Затраты на сбор и обработку информации;
В. Затраты на рекламу;
С. Затраты на контроль за исполнением заключенных контрактов;
D. Затраты на ведение переговоров;
E. Затраты на юридическое сопровождение заключения контракта.
10. В структуре себестоимости расходы на зарплату составляли 40%, а на электроэнергию - 20%. Насколько процентов изменится себестоимость, если зарплату увеличить на 40%, а расходы на электроэнергию снизить на 20%?
А. вырастет на 12%;
В. уменьшится на 12%;
С. уменьшится на 20%;

- D. вырастет на 20%;
- E. нет верного ответа.

11. Положительный эффект масштаба означает, что с ростом размеров предприятия:

- A. Происходит рост валового дохода предприятия;
- B. Увеличивается объем выручки предприятия;
- C. Увеличивается прибыль предприятия;
- D. Добавление дополнительных единиц переменного ресурса к фиксированному объему постоянного ресурса дает все меньшую отдачу;
- E. Происходит снижение средних долгосрочных издержек производства (LATC).

12. Франчайзинг является:

- A. Formой крупного бизнеса;
- B. Formой мелкого бизнеса;
- C. Formой среднего бизнеса;
- D. Formой сотрудничества крупного и мелкого бизнеса;
- E. Formой сотрудничества крупного и мелкого бизнеса с государством.

13. Вставьте на пропущенные в тексте места термин из предложенного списка (*термины даются в именительном падеже и могут повторяться*). В таблицу ответов под номером ответа напишите букву, соответствующую термину.

(1)___ стратегия - это, по сути, ваша позиция на рынке финансовых услуг.(2)___ стратегия заключается в подборе преимущественно (3)_____ и потому потенциально высокодоходных инструментов в свой портфель. Такая стратегия может принести весомый доход при (4)_____ рисках. Потерять деньги здесь тоже очень легко. Именно поэтому (5)_____ стратегии считаются делом профессионалов.(6)_____ стратегия, напротив, обеспечивает (7)_____ доход при минимальных рисках. Хотя полностью безрисковой ее назвать тоже нельзя. (8)_____ стратегия по уровню риска находится в некоем промежуточном положении между(9)_____ и (10)___ стратегиями. Соотношение (11)_____ и доходности здесь примерно одинаковое.

Термины:

- A) инвестиционная; Б) агрессивная;
- B) высокорискованная; Г) консервативная;
- Д) сбалансированная; E) риск;
- Ж) максимальная; З) минимальная;
- И) малорискованная; К) высокодоходная;
- Л) низкодоходная

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12

14. Необходимо соотнести понятия, данные в левой части таблицы, с признаками (свойствами), которые указаны в правой части таблицы.

Понятия		Признаки	
1	Инвестиционные фонды	A	Документ, содержащий обоснование действий, которые необходимо осуществить для реализации проекта (создания нового предприятия).
2	Бизнес-план	B	Совокупность доходов и расходов.
3	Финансовые институты	B	Компании, профессионально занимающиеся объединением риска: они дают свои деньги нескольким первопроходцам с таким расчетом, чтобы один единственный успешный проект смог покрыть издержки по всем неудачным проектам.
4	Бюджет	Г	Финансовые посредники, работающие на рынке ценных бумаг и представляющие интересы граждан, стремящихся направить свои сбережения в приобретение высокодоходных активов.
5	Венчурные фонды	Д	Организации, в которых в качестве продукта выступают финансовые ресурсы.

1. Если в фирменное наименование товарищества на вере включено имя вкладчика, такой вкладчик становится полным товарищем.

1) верно 2) неверно

2. Объявление несовершеннолетнего, достигшего 16 лет, полностью дееспособным, если он работает по трудовому договору или с согласия родителей занимается предпринимательской деятельностью, называется эмансипацией.

1) верно 2) неверно

3. Фактор времени оказывает влияние на эластичность предложения, но не оказывает влияния на эластичность спроса.

1) верно 2) неверно

4. Если рост цен на 1% вызывает уменьшение объема спроса на 1,2%, то спрос является неэластичным.

1) верно 2) неверно

5. Диверсификация позволяет инвестору снизить риски при формировании инвестиционного портфеля.

1) верно 2) неверно

6. Реальная доходность по депозиту при наличии инфляции всегда ниже, чем номинальная.

1) верно 2) неверно

7. Участниками какой организационно-правовой формы юридического лица (из перечисленных ниже) могут быть только индивидуальные предприниматели и (или) коммерческие организации?

A. Производственного кооператива

B. Общества с ограниченной ответственностью;

C. Полного товарищества;

D. Акционерного общества;

E. Учреждения.

8. Имущество, образованное при создании полного товарищества, называется:

A. Складочным капиталом;

B. Уставным капиталом;

C. Уставным фондом;

D. Паевым фондом;

E. Учредительным капиталом.

9. Особенность фирмы, действующей на рынке совершенно конкуренции, состоит в том, что:

A. Фирма контролирует большую долю отраслевого рынка;

B. Спрос на ее продукцию является абсолютно эластичным;

C. Фирма не может получать экономическую прибыль;

D. Все фирмы используют одинаковые методы конкуренции;

E. Нет верного ответа.

10. Отношение количества оборудования к численности работников называется:

A. Капиталоемкостью;

B. Фондовооруженностью;

C. Капиталоотдачей;

D. Трудоемкостью;

E. Производительностью капитала.

11. Отметьте ошибочное утверждение:

A. По облигациям доход гарантирован, а по акциям – нет;

B. Акция – это доленая ценная бумага, а облигация – долговая;

C. Облигации могут быть и государственными, и корпоративными, а акции – только корпоративными;

D. Акции могут быть только бездокументарными, а облигации всегда выпускаются в документарной форме;

E. Акционерное общество не обязано выплачивать дивиденды.

12. Какое из перечисленных понятий является лишним?

- А. Привилегированная акция;
- В. Депозитный сертификат;
- С. Вклад до востребования;
- Д. Облигация;
- Е. Вексель.

13. Вставьте на пропущенные в тексте места термин из предложенного списка (*термины даются в именительном падеже и могут повторяться*). В таблицу ответов под номером ответа напишите букву, соответствующую термину.

(1)_____ - это такое (2)____ учрежденное одним или несколькими лицами, уставный (3)_____ которого разделен на определенные (4)___ (размер которых устанавливается учредительными документами). Участники (5)___ несут риск(6)_____ только в пределах стоимости внесенных ими вкладов. Учредительными документами общества являются: (7)_____ (если учредителей несколько) и (8)___, в которых указываются участники, (9)_____ уставного капитала, (10) _____ каждого участника и др. Поэтому, если один из участников продает свою (11)_____, это неминуемо влечет изменения в (12)_____ общества, с обязательной регистрацией этих изменений в органах государственной власти.

Термины:

- А) юридическое лицо;Б) капитал;
- В) доли;Г) риск;
- Д) доходы;Е) убытки;
- Ж) учредительный договор;З) устав;
- И) размер;К) вклад;
- Л) вкладчики;М) участники;
- Н) акционерное общество;О) общество с ограниченной ответственностью;
- П) общество с дополнительной ответственностью;

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12

14. Необходимо соотнести понятия, данные в левой части таблицы, с признаками (свойствами), которые указаны в правой части таблицы

Понятия		Признаки	
1	Благо нормальное	А	Товары и услуги, которые потребляются всеми гражданами независимо от того, платят они за него или нет.
2	Благо экономическое	Б	Товар, который может быть использован в настоящем для производства других товаров и услуг, предназначенных для потребления в будущем.
3	Капитальное благо	В	Товар, спрос на который при росте доходов увеличивается.
4	Благо свободное	Г	Средство для удовлетворения потребностей, имеющееся в неограниченном количестве.
5	Общественное благо	Д	Средство для удовлетворения потребностей, имеющееся в ограниченном количестве.

Таблица соответствия заданий результатом освоения учебной дисциплины.
Результаты освоения учебной дисциплины

№ задания

Знать:

1 – 6, 13,14

- экономические законы и понятия;
- основные правовые принципы, действующие в демократическом обществе;
- сущность экономических институтов, их роль в социально-экономическом развитии общества.

Уметь:

7 - 12

- находить и использовать необходимую экономическую информацию;
- выбирать варианты решения экономических проблем.

Критерии оценивания результатов освоения учебной дисциплины

Оценка	Количество баллов
«5»	16-15
«4»	14-12
«3»	11-9
«2»	Менее 8