Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Алиев Шапи Изиевич
Должность: директор
Дата подписания: 27.08.2026 12:34:05
Уникальный программный ключ:
36e006639f5218c2e59fedbad0be9af0cdb36f37

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ
Филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования
«Дагестанский государственный университет»
Филиал в г. Избербаше
Отделение среднего профессионального образования

Фонд оценочных средств
По дисциплине СГ.04. Основы финансовой грамотности
среднего профессионального образования
по специальности 38.02.01. Экономика и бухучёт (по отраслям)

Специальность:	38.02.01. Экономика и бухучёт (по отраслям)
Обучение:	*по программе базовой подготовки*
Уровень образования, на базе которого осваивается ППССЗ:	*Среднее общее образование* *Основное общее образование*
Квалификация:	*Бухгалтер*
Форма обучения:	*Очная*

Избербаш, 2026

Фонд оценочных средств, подготовки специалистов среднего звена среднего профессионального образования составлена 2026 году в соответствии с требованиями ФГОС СПО разработана и утверждена федеральным государственным бюджетным образовательным учреждением высшего образования «Дагестанский государственный университет» сформирована на основе Федерального государственного образовательного стандарта по соответствующей специальности СПО (ФГОС СПО), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 24.06.2024г. №437, по направлению 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Организация разработчик: филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Дагестанский государственный университет» в г. Избербаше

Разработчик:Абдуллаева Ш.Г_____

Фонд оценочных средств одобрен на заседании ПЦК на отделении СПО протокол№ 5 . от «27» 01.2026г.

Председатель предметно-цикловой комиссии отделения СПО к.п.н. старший преподаватель Кагирова А.Х.

Зав отделения СПО Магомедова З.А.

Фонд оценочных средств, подготовки специалистов среднего звена среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) согласованна с представителями работодателей

Обособленное подразделение УФНС России по Республике Дагестан в г. Избербаш _____

КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ОЦЕНКИ

знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины СГ.04 Основы финансовой грамотности

1. **Вопросы для устного (письменного) опроса**
2. **Тема 1.1. Деньги и платежи**
3. Что такое деньги и какие их основные функции в экономике?
4. Какие виды денег существуют в современной экономике и чем они отличаются?
5. Как работает система безналичных расчетов и какие преимущества она предоставляет?
6. В чем разница между дебетовыми и кредитными картами, и какие риски связаны с их использованием?
7. Что такое электронные деньги и как они используются в современных платежах?
8. Какие существуют способы защиты от мошенничества при онлайн-платежах?
9. Как правильно настроить и использовать систему быстрых платежей (СБП) для физических лиц?
10. Какие налоги и комиссии могут взиматься при различных способах денежных переводов?
11. Что такое инфляция и как она влияет на стоимость денег и платежи?
12. Какие стратегии управления личными финансами помогут избежать долгов и повысить финансовую грамотность?

Тема 1.2. Покупки и цены

1. Какие основные принципы следует учитывать при планировании покупок, чтобы избежать ненужных трат?
2. Как влияет скидка на цену товара на ваше решение о покупке? Приведите примеры.
3. Какие методы сравнения цен наиболее эффективны при выборе товаров в магазине?
4. Как влияет импульсивная покупка на личный бюджет и что можно сделать, чтобы избежать таких ситуаций?
5. Какие факторы следует учитывать при оценке стоимости товара, помимо его цены?
6. Как работает система распродаж и какие стратегии можно использовать для

максимальной выгоды?

7. Какие преимущества и недостатки использования кредитных карт при покупках?
8. Как влияет реклама на восприятие цены товара и ваше решение о покупке?
9. Какие методы экономии можно применять при совершении повседневных покупок?
10. Как влияет знание основ финансовой грамотности на умение принимать взвешенные решения при покупках?

Тема 1.3. Безопасное использование денег

1. Какие основные методы защиты от мошенничества при онлайн-платежах вы знаете?
2. Как правильно хранить наличные деньги и банковские карты, чтобы минимизировать риск их потери или кражи?
3. Какие признаки могут указывать на то, что банкомат или терминал могут быть поддельными или взломанными?
4. Что делать, если вы подозреваете, что стали жертвой финансового мошенничества?
5. Как безопасно использовать мобильные приложения для денежных переводов и платежей?
6. Какие меры предосторожности следует соблюдать при использовании публичных Wi-Fi сетей для онлайн-трансакций?
7. Как защитить свои личные данные и пароли при совершении финансовых операций в интернете?
8. Что такое двухфакторная аутентификация и как она помогает обезопасить ваши финансы?
9. Какие правила следует соблюдать при подписании договоров и соглашений на оказание финансовых услуг?
10. Как распознать фишинговые письма и сообщения, направленные на кражу ваших финансовых данных?

Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование

1. Бюджет семьи.
2. Совместный, раздельный и долевой бюджеты семьи.
3. Уровень жизни семьи.
4. План доходов и расходов семьи.

5. Причины составления плана доходов и расходов семьи.
6. Составление и реализация плана доходов и расходов семьи.
7. Сбалансированный бюджет семьи.
8. Профицитный бюджет семьи.
9. Дефицитный бюджет семьи.
10. Форма записи плана доходов и расходов семьи.

Тема 2.2. Личные сбережения

1. Что такое личные сбережения и почему они важны для финансовой стабильности?
2. Какие основные цели могут преследовать люди, создавая личные сбережения?
3. Какие методы и инструменты можно использовать для накопления личных сбережений?
4. Как влияет инфляция на личные сбережения и какие стратегии могут помочь защитить их от обесценивания?
5. Какие риски следует учитывать при хранении личных сбережений (например, банковские риски, рыночные риски)?
6. В чем разница между краткосрочными и долгосрочными личными сбережениями и как они влияют на финансовое планирование?
7. Какую роль играют финансовые цели в процессе накопления личных сбережений? Приведите примеры финансовых целей.
8. Как психологические факторы могут влиять на способность человека к накоплению и сбережению средств?
9. Какие финансовые инструменты могут быть использованы для увеличения личных сбережений (например, депозиты, облигации, акции)?
10. Как правильно распределить личные сбережения между различными финансовыми инструментами для достижения оптимального баланса между доходностью и риском?

Тема 2.3. Кредиты и займы

1. Способы сбережения накоплений семьи.
2. Банковская система России.
3. Банковский вклад (депозит).
4. Банковский вклад до востребования.
5. Сберегательный (срочный) банковский вклад.
6. Накопительный (срочный) банковский вклад.

7. Понятие о кредите, его основные характеристики.
8. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность).
9. Потребительский кредит на приобретение товаров и услуг.
10. Потребительский кредит на строительство и приобретение жилья (ипотечный кредит).
11. Потребительский кредит на приобретение автомобиля (автокредит).
12. Кредитный договор.
13. Кредитная история.
14. Способы расчета кредита.
15. Небанковские профессиональные кредиторы и представляемые ими кредиты.

Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами

1. Какие основные принципы следует соблюдать при создании и ведении личного бюджета?
2. Как защитить свои личные финансы от мошенничества и несанкционированных списаний?
3. Какие методы можно использовать для отслеживания расходов и доходов?
4. Почему важно иметь финансовую подушку безопасности и как её создать?
5. Какие финансовые инструменты считаются наиболее безопасными для инвестирования личных средств?
6. Как правильно использовать банковские карты и избегать долгов по ним?
7. Какие шаги следует предпринять при возникновении финансовых трудностей?
8. Как влияет кредитная история на возможность получения кредитов и займов?
9. Какие существуют способы защиты от финансовых рисков, таких как страхование?
10. Как безопасно инвестировать небольшие суммы денег и какие платформы для этого можно использовать?

Тема 3.1. Инвестирование

1. Что такое инвестирование и почему оно важно для финансовой грамотности?
2. Какие основные виды инвестиций существуют и в чем их различия?
3. Как выбрать надежного брокера для инвестирования на фондовом рынке?
4. Какие риски связаны с инвестированием в акции и как их можно минимизировать?
5. В чем преимущества и недостатки инвестирования в облигации по сравнению с акциями?

6. Что такое диверсификация инвестиционного портфеля и почему она важна?
7. Как влияет инфляция на доходность инвестиций и какие стратегии могут помочь защитить капитал от её воздействия?
8. Какие налоговые аспекты следует учитывать при инвестировании в России?
9. Что такое инвестиционные фонды и как они могут помочь начинающему инвестору?
10. Какие современные тенденции и инновации наблюдаются в сфере инвестирования и как они могут повлиять на будущие инвестиции?

Тема 3.2. Страхование и страховые продукты

1. Основные понятия страхования.
2. Объекты страхования.
3. Страховые компании.
4. Обязательное страхование.
5. Добровольное страхование.
6. Страховой случай и его виды.
7. Страховые услуги, страховые риски.
8. Участники договора страхования.

Тема 3.3. Предпринимательство и создание собственного бизнеса

1. Сущность и виды предпринимательства.
2. Бизнес-идея, способы генерирования.
3. Бизнес-план, характеристика содержания основных разделов.
4. Какие основные финансовые аспекты необходимо учитывать при планировании создания собственного бизнеса?
5. Какие источники финансирования могут быть использованы для старта собственного дела, и как выбрать наиболее подходящий вариант?
6. Какие налоговые режимы наиболее выгодны для малого бизнеса
7. Какие риски и финансовые вызовы могут возникнуть при запуске нового бизнеса, и как их можно минимизировать?

Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством

1. Основные понятия и функции налогов
2. Налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация).
3. Налоговая система в РФ.

4. Пропорциональная прогрессивная и регрессивная налоговая система.
5. НДФЛ, порядок расчета и уплаты.
6. Налоговые льготы и налоговые выплаты.
7. Пенсия, ее сущность.
8. Государственная пенсионная система в РФ.
9. Накопительная и страховая пенсия.
10. Пенсионные фонды, их структура и функции.
11. Индивидуальный пенсионный капитал.
12. Личные пенсионные накопления, порядок формирования.
13. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.
14. Формирование личных пенсионных накоплений.

Критерии оценки:

- ***оценка «отлично»***-Обучающийся в полной мере владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно излагает материал и способен иллюстрировать ответ примерами, фактами, данными научных исследований, применять теоретические знания для решения практических задач.

- ***оценка «хорошо»*** - Обучающийся владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно излагает материал и способен иллюстрировать ответ примерами, фактами, данными научных исследований, применять теоретические знания для решения практических задач, но допускает отдельные несущественные ошибки.

- ***оценка «удовлетворительно»*** - Обучающийся владеет частично теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, фрагментарно способен иллюстрировать ответ примерами, допускает несколько существенных ошибок в ответе.

- ***оценка «неудовлетворительно»*** - Обучающийся не владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, демонстрирует отрывочные знания, не способен иллюстрировать ответ примерами, допускает множественные существенные ошибки в ответе.

Примеры тестов

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

ремиссия
комиссия +
процент

2. Векселя и облигации относятся к бумагам:

дарственным
долевым
долговым +

3. Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня - 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро:

увеличился
уменьшился +
не изменился

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

будет стараться израсходовать все свои доходы
будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
будет сберегать часть своего дохода +

5. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:

производителю телефона - компании S
коммерческому банку +
салону связи P

6. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки вводить ПИН-код:

не потребуется +
да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя

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

101200 рубле й
112000 рублей +
120000 рублей

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

180000 рублей
70000 рублей
105000 рублей +

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

500 000 рублей
1 400 000 рублей +
700 000 рублей

10. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
не буду смотреть, потому что это бесполезно

на полную стоимость кредита +

11. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

не буду смотреть, потому что это бесполезно

на величину процентной ставки +

не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

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

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

это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо

это для богатых, а у меня нечего страховать

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

от 15 000 до 30 000 рублей в месяц

более 100 000 рублей в месяц

независимо от уровня дохода +

14. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг, как и сегодня:

столько же +

больше

меньше

15. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле:

первое

второе +

одинаковы

16. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:

резервный +

текущий

инвестиционный

17. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:

потери доверия к банку у населения

отзыва у банка лицензии +

повышения инфляции

18. Инфляция:

повышение заработной платы бюджетникам

повышение покупательной способности денег

снижение покупательной способности денег +

19. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается

(земельный участок, дом, квартира), называется:

ипотечный +
потребительский
целевой

20. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:

кредитной
дебетовой с овердрафтом
дебетовой +

21. Фондовый рынок - это место, где:

продаются и покупаются строительные материалы
продаются и покупаются ценные бумаги +
продаются и покупаются продукты питания

22. Биржа - это место, где:

продаются и покупаются автомобили
продаются и покупаются ценные бумаги
место заключения сделок между покупателями и продавцами +

23. Страховые выплаты компенсируются в случае:

материального ущерба +
морального ущерба
желания страхователя получить прибыль

24. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

добавочная
второстепенная
базовая +

25. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством: i) главная

накопительная +
дополнительная

26. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

страховая +
единоразовая
основная

27. Дисконт:

доход
скидка +
надбавка

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

дефолт +
коллапс
девальвация

29. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты,

квартплата, относят к:

активам
накоплениям
пассивам +

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

простой +
средний
сложный

Примеры тестов по теме «Безопасное использование денег» (с ответами)

1.**Банковские карты - это**
- денежное средство;
- личный кредит;
- *электронное средство платежа, является персонализированным средством безналичных расчетов;*

2. **К достоинствам банковских карт для клиентов относятся (выделить все прав. ответы):**
- *возможность брать в кредит;*
- *возможность перевозить через границу без ограничений по сумме и декларирования;*
- возможность получения доходов в виде комиссионных;
- *возможность получения скидок на услуги и товары;*
- *использование карты за рубежом без обмена валюты;*
- *компактность;*
- расширения круга клиентов;
-*безопасность;*
-*доступ 24 часа в сутки;*
-*расчет по всему миру;*

3. **Участниками платежной системы на основе банковских карт являются (выделить все прав. ответы):**
- банковский агент.
- *организации, обслуживающие карты;*
- РКЦ;
- *банк-эквайер;*
-*держатели банковских карт;*
-*кредитная организация-эмитент;*

4. **Банк-эмитент выполняет следующие функции (выделить все прав. ответы):**
- выпуск карт;
- *авторизацию при приеме карты к оплате;*
- *анализ кредитоспособности заявителя;*
- *взыскание просроченного долга;*
- *выдачу карт;*
- выпуск денег;
- *кодирование карт и запись персональных данных клиента;*
- *маркетинг.*

- *обеспечение безопасности;*
- *определение кредитного лимита;*
- *открытие карточного счета;*

5. **Авторизация -это**
- введение логина и пароля;
- *разрешение эмитента на совершение операции с помощью карты;*
- выявление автора;
- нет правильного ответа.

6. **Расчетная (дебетовая) карта используется**
- в пределах кредитного лимита (потребительского кредита);согласно кредитному договору
- *в пределах расходного лимита-суммы денежных средств клиента;*

7. **Бывают (выделить все прав. ответы)::**
- *виртуальные карты;*
- *внутрибанковские карты;*
- *кредитные карты;*
- междугородние карты;
- *международные карты;*
- *расчетные карты;*
- чековые карты;
- эмиссионные карты.

8. **Виртуальная карта предназначена:**
- для использования в сети интернет и реальном магазине;
- *для использования в сети интернет;*
- нет такой карты.

9. **Компания VISA**
- *американская;*
- английская;
- китайская.
- российская;

10. **Этапы выпуска карты:**
- *прием заявления от клиента;*
- отправка заявление в ЦБ РФ;
- *проверка службой безопасности филиала банка;*
-*открытие счета банковской карты;*
- *заказ карт и пересылка документов в отдел банковских карт банка;*
-*доставка карт в подразделение банка;*
- *выдача изготовленной карты клиенту.*

Критерии оценки для тестирования:

«5» - 85-100% верных ответов

«4» - 69-84% верных ответов

«3» - 51-68% верных ответов

«2» - 50% и менее

Примерные темы рефератов (докладов) и презентаций

Презентации:

1. «Деньги ведь что ёж, которого легко словить, но непросто удержать». (К. Элиан)
2. «Думай, прежде чем вкладывать деньги, и не забывай думать, когда уже вложил их».
3. (Ф. Дойл)
4. «Нажить много денег - храбрость; сохранить их - мудрость, а умело расходовать их - искусство». (Б. Авербах)
5. «Цель денег - не праздность, а умножение средств для полезного служения». (Г. Форд)
6. «Помните, что деньги обладают способностью размножаться». (Б. Франклин)
7. «Деньгами надо управлять, а не служить им». (Л. А. Сенека)
8. «Тех, кто не желает брать на себя ответственность за свою финансовую жизнь прямо сейчас, ждёт безрадостное существование в будущем». (Р. Кийосаки).
9. «Сколько всяких ходов и выходов в этом финансовом мире! Целый лабиринт подземных течений! Немного прозорливости, немного сметки, немного удачи - время и случай — вот что по большей части решает дело». (Т. Драйзер)
10. «Щедрость доходнее скупости». (Л. Фейхтвангер).
11. «Если хочешь быть богатым, нужно быть финансово грамотным». (Р. Кийосаки)

Рефераты (доклады):

1. Центральный банк РФ и его роль.
2. Особенности миграционных процессов во второй половине XX века.
3. Проблемы вступления России в ВТО.
4. Россия на рынке технологий.
5. Финансовый кризис 1998 года в России.
6. Проблемы европейской интеграции: углубление и расширение ЕС.
7. Электронные рынки как феномен мировой экономики.
8. Оффшорный бизнес и его роль в экономике России.
9. Внешний долг России и проблемы его урегулирования.
10. Мировой опыт свободных экономических зон.
11. Возникновение и эволюция денег на Руси.
12. Международные валютно-финансовые организации.
13. Теории глобализации (Т. Левитт, Дж. Стиглиц, Ж. П. Аллегре, П. Даниелс).
14. Лауреаты Нобелевской премии по экономике и их вклад в развитие экономической мысли.
15. Организация предпринимательской деятельности.
16. Проблемы ее реализации на современном этапе развития.
17. Роль малого бизнеса в развитии экономики РФ (региона, муниципального образования).
18. Фискальная (налоговая) политика и ее роль в стабилизации экономики.
19. Бюджетный дефицит и концепции его регулирования.
20. Уровень жизни: понятие и факторы, его определяющие.
21. Экономические кризисы в истории России.

Критерии оценки рефератов (докладов):

Соответствие теме, глубина проработки материала, правильность и полнота использования источников, владение терминологией и культурой речи, оформление реферата

Оценка **«отлично»** выставляется студенту если выполнены все требования к докладу и его презентации: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к оформлению презентации.

Оценка **«хорошо»** - основные требования к докладу и его презентации выполнены, но при этом допущены недочёты, например, имеются неточности в изложении материала, не выдержан формат презентации.

Оценка **«удовлетворительно»** - имеются существенные отступления от требований к составлению доклада, например, допущены фактические ошибки в структуре доклада, не полностью раскрыто содержание темы, отсутствует вывод.

Оценка **«неудовлетворительно»** - тема доклада не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы или презентация не представлена.

Критерии оценки презентации:

Оценка **«5» - «отлично»** ставится, если выполнены все требования к написанию и защите доклада: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

Оценка **«4» - «хорошо»** ставится, если основные требования к докладу и его защите выполнены, но при этом допущены недочеты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объем доклада; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

Оценка **«3» - «удовлетворительно»** ставится, если имеются существенные отступления от требований, в частности, тема освещена лишь частично или допущены фактические ошибки в содержании доклада, ответе на дополнительные вопросы, или во время защиты отсутствует вывод.

Оценка **«2» - «неудовлетворительно»** ставится, если тема доклада не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

Темы дискуссий

1. Почему в России медленно развивается малый и средний бизнес?
2. Что нужно сделать обществу и государству, чтобы интенсифицировать этот процесс?
3. Нужно ли старшеклассникам и студентам создавать свои малые бизнес-предприятия?
4. Какие организационно-правовые формы бизнеса наиболее приемлемы для занятия бизнесом в современной России?
5. В чём преимущество малых семейных предприятий?

6. Как создать семейную фирму в условиях современной российской экономики?
7. Сравнение налоговой системы России с налоговой системой других стран.

Критерии оценки дискуссионной процедуры:

Владение терминологией, демонстрация владения учебным материалом по теме игры, владение методами аргументации, умение работать в группе, достижение игровых целей, ясность и стиль изложения.

Оценка «отлично» ставится в случае, когда все требования выполнены в полном объеме.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающиеся в целом демонстрируют понимание проблемы, высказывания и действия полностью соответствуют заданным целям. Решения, выработанные в ходе игры, полностью соответствуют реальной действительности. Но некоторые объяснения не совсем аргументированы, нарушены нормы общения, нарушены временные рамки, нарушен стиль изложения.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающиеся в целом демонстрируют понимание проблемы, высказывания и действия в целом соответствуют заданным целям. Однако, решения, выработанные в ходе игры, не совсем соответствуют реальной действительности. Некоторые объяснения не совсем аргументированы, нарушены временные рамки, нарушен стиль изложения.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающиеся не понимают проблему, их высказывания не соответствуют заданным целям.

Примеры задач

1. Открытое акционерное общество имеет уставный капитал 200 млн руб. (20 000 акций по 10 тыс. руб.). Часть прибыли (150 млн руб.) решено направить на изменение уставного капитала без изменения количества акций. Определите номинал акции после увеличения уставного капитала.

2. Учредители ЗАО – юридические и физические лица, вклад которых делится в соотношении ¾ и ¼. Акции делятся на обыкновенные и привилегированные в той же пропорции. Номинальная стоимость акции 10 тыс. руб.

Юридические лица в качестве взносов в уставный капитал внесли следующее имущество:

Учредитель А: оборудование стоимостью 1000 тыс. руб.

Учредитель В: производственные площади стоимостью 1 300 тыс. руб.

Учредитель С: транспортные средства стоимостью 700 тыс. руб.

Физические лица вносят денежные средства: Петров А. И. – 700 тыс. руб., Шпак С. С. – 300 тыс. руб.

Определить величину уставного капитала, количество обыкновенных и привилегированных акций.

3. Положительные и отрицательные стороны простых и привилегированных акций

Акции	Достоинства	Недостатки
Сточки зрения инвестора		

Простые Привилегированные		
С точки зрения эмитента		
Простые Привилегированные		

4.Акционерное общество имеет уставный капитал в сумме 1млн. руб., состоящий из простых и привилегированных акций. Обществом выпущено максимально возможное количество простых и привилегированных акций. Определите общую номинальную стоимость каждого вида акций.

5. Уставный капитал акционерного общества составляет 500 тыс. руб. и весь состоит из простых акций в количестве 5000 шт. Чистая прибыль, направленная на распределение среди акционеров в виде дивидендов, составила 300 тыс. определите ставку дивиденда на каждую акцию.

6. Семья имеет сбережения в размере 122844 рублей. Для снижения финансовых рисков семья приняла решение разместить 33 % сбережений на депозит в рублях в надёжном банке, на 26 % сбережений было решено приобрести облигации государственного займа, на 41 % сбережений были приобретены паи паевого инвестиционного фонда. Какую сумму семья положила в банк? На какую сумму семья приобрела облигации государственного займа? На какую сумму семья приобрела паи паевого инвестиционного фонда?

7. Семья распределила свои сбережения в размере 206055 руб. следующим образом: 25 % положили на депозит в банк, на 23 % средств приобрели иностранную валюту и 52 % вложили в акции крупной отечественной компании. В результате снижения рыночной стоимости валюты вложения в валюту сократились на 14424 руб., но в результате роста рыночной цены акций вложения возросли на 22666 руб.

Как изменилась общая стоимость инвестиционного портфеля семьи? После падения курса валюты и роста курса акций инвестиционный портфель (сбережения) семьи составил….?

Вопросы к зачету

1. Финансовая грамотность. Семейный бюджет
2. Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его суть.
3. Что такое кредит. Основная характеристика кредита.

4. Что такое страхование. Страховая система РФ.
5. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.
6. Виды страхования.
7. Сбережения и инвестиции.
8. Как использовать страхование в повседневной жизни.
9. Что такое инвестиции и стратегия инвестирования. Диверсификация.
10. Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.
11. Методы снижения финансовых рисков.
12. Что такое пенсия.
13. Пенсионная система РФ.
14. Личная пенсионная система. Пенсионные отчисления.
15. Понятие и сущность налогов. Налоговая система РФ
16. Виды налогов.
17. Что такое деньги и как они возникли.
18. Что такое семейный бюджет и почему его нужно планировать.
19. Классификация вкладов. Перечислите виды вкладов. Дайте характеристику каждому.
20. Принципы кредитования физических лиц.
21. Виды банковских кредитов для физических лиц.
22. Банковские услуги физическим лицам.
23. Инфляция. Виды инфляции. Методы измерения инфляции
24. Заработная плата. Реальная и номинальная заработная плата
25. Расходы. Структура расходов среднестатистической российской семьи
26. Валютные операции.
27. Обмен валюты. Валютный курс.
28. Кто и как устанавливает курс валют.
29. Виды денежных переводов в Российской Федерации.
30. Дебетовая карта. Кредитная карта.
31. Участники страхового процесса. С какого возраста физическое лицо может заключать договор страхования.
32. Выгодоприобретатель в страховании.
33. Субъекты страховых отношений.
34. Объекты страховых отношений.
35. Формы страхования физических лиц в Российской Федерации.
36. Виды страхования физических лиц в Российской Федерации.

37. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.
38. Виды инвестиций и инвесторов. Эмитенты.
39. Характеристика понятий акция и облигация. Дивиденд.
40. Коммерческие банки. Страхование банковских вкладов.
41. Центральный банк. Функции и роль на финансовом рынке
42. Виды пенсий в Российской Федерации.
43. Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.
44. Система налогов и сборов в Российской Федерации.
45. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог.
46. Классификация налогов Российской Федерации.
47. Финансовые риски. Виды финансовых рисков.
48. Финансовые активы. Виды финансовых активов
49. Распространенные виды мошенничества в Российской Федерации.
50. Финансовые пирамиды. Самые известные финансовые пирамиды в РФ.
51. Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации.
52. Структура доходов семьи, населения. Источники доходов
53. Безработица. Виды безработицы.
54. Бизнес. Организационно-правовые формы бизнеса.
55. Бизнес-идея. Бизнес-план.
56. Страховая трудовая пенсия.
57. Обязательное пенсионное страхование.

Критерии оценки:

- «зачтено» выставляется студенту, если он твердо знает учебно-программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применить теоретические положения и владеет необходимыми навыками при выполнении практических задач;

- «не зачтено» выставляется студенту, если он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большим затруднением выполняет практические работы, не выполняет задания, предусмотренные формами текущего, рубежного и промежуточного контроля.