

Министерство образования Ставропольского края  
Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение  
«Агротехнический техникум» с. Дивное

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
по общеобразовательному учебному предмету  
**ОП.14 Основы предпринимательства и финансовой**  
**грамотности**  
по специальности СПО 35.02.16 Эксплуатация и ремонт  
сельскохозяйственной техники и оборудования

Дивное - 2024

СОГЛАСОВАНО:

председатель  
Методического совета  
ГБПОУ АТ с. Дивное  
О.А. Переверзева  
протокол МС  
№ 5 от 26.12 2023г

РАССМОТРЕНО  
ОДОБРЕНО:

на заседании Педагогического  
совета ГБПОУ АТ с. Дивное  
протокол № 9 от 11.01 2024г

И УТВЕРЖДЕНО:

приказом директора  
№ 220 от 26.01 2024г



Организация-разработчик: ГБПОУ АТ с. Дивное  
Разработчик: преподаватель ГБПОУ «Агротехнический техникум» с. Дивное  
первой квалификационной категории Гуливец Светлана Юрьевна

## СОДЕРЖАНИЕ

Общие положения.

Требования к результатам освоения дисциплины.

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины.

Контрольно-оценочные средства:

-Итоговый контроль (комплексная контрольная работа для проведения зачета)

-Текущий контроль (задания к текущему контролю и эталонные ответы)

Информационное обеспечение освоения дисциплины

## Общие положения

Фонд оценочных средств «ОП.14 Основы предпринимательства и финансовой грамотности» является частью основной профессиональной образовательной программы среднего профессионального образования 35.02.16 Эксплуатация и ремонт сельскохозяйственной техники и оборудования ГБПОУ АТ с. Дивное. Составлен в соответствии с рабочей программой «ОП.14 Основы предпринимательства и финансовой грамотности», которая разработана в соответствии с: приказом Минобрнауки России «О внесении изменений в Федеральный государственный образовательный стандарт среднего общего образования, утвержденный Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 17 мая 2012 г. № 413» от 29 июня 2017 г. № 613;

стратегией повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы (распоряжение Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. №2039-р); методическими рекомендациями Министерства Образования и Науки РФ «По включению основ финансовой грамотности в образовательные программы среднего профессионального образования», с учетом требований ФГОС среднего общего образования, предъявляемых к структуре, содержанию и результатам освоения учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» (письмо Минпросвещения России от 02.07.2019 N 05-670 «О методических рекомендациях по финансовой грамотности».).

### Требования к результатам освоения дисциплины.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен уметь:

- находить информацию финансового характера, своевременно анализировать и адаптировать её к собственным потребностям;
- решать практические финансовые задачи;
- определять стратегические цели в области управления личными финансами;
- ставить стратегические задачи для достижения личных финансовых целей;
- подбирать альтернативные пути достижения поставленных целей и решения задач;
- выступать в различных финансово-экономических ролях (покупателя безналичным и наличным способом, заёмщика и кредитора, вкладчика, участника фондового рынка, налогоплательщика, потребителя страховых услуг и др.);
- осуществлять расчет финансовых средств для предпринимательской деятельности;
- составить заявление о регистрации предпринимательства;
- заполнить свидетельство об оплате государственной пошлины;
- рассчитать показатели обоснования проектов.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен знать:

- основные понятия и инструменты взаимодействия с участниками финансовых отношений;
- основные принципы принятия оптимальных финансовых решений в процессе своей жизнедеятельности;
- принципы функционирования финансовой системы современного государства;
- понимание личной ответственности за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
- базовые понятия финансовой сферы (банк, депозит, кредит, портфель инвестиций, страхование, страховой случай, фондовый рынок, ценные бумаги, налоги, налоговый вычет, пенсия, пенсионные накопления, бизнес, финансовый риск, финансовое мошенничество);
- правила поведения в определённых финансовых институтах (банк, фондовый рынок, пенсионный фонд, налоговая служба, страховая компания и др.);
- понимание прав и обязанностей в сфере финансов и возможностей их практического воплощения, а также наличия риска в осуществлении операций с различными финансовыми инструментами;

- сущность предпринимательства;
- условия и современные формы предпринимательской деятельности;
- виды предпринимательства;
- процесс организации собственного дела;
- культуру предпринимательства;
- виды рисков, пути и методы снижения риска.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен обладать общими компетенциями ОК 1-9, включающими в себя способность:

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 6. Работать в коллективе и в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), за результат выполнения заданий.

ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

### **Контроль и оценка результатов освоения дисциплины**

Промежуточный контроль освоения тем и разделов дисциплины проводится в форме тестирования, выполнения самостоятельных заданий: мини-проектов, презентаций, творческих работ, рефератов, сообщений. Итоговый контроль - в форме дифференцированного зачета.

#### **Критерии оценок:**

Оценка индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля производится в соответствии с универсальной шкалой (таблица).

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 - 100	5	отлично
80 - 89	4	хорошо
70 - 79	3	удовлетворительно
менее 70	2	не удовлетворительно

### **Контрольно-оценочные средства**

**Промежуточный контроль (комплексная контрольная работа для проведения**

дифференцированного зачета)

**ВАРИАНТ 1**

1. **Какую сумму нужно накопить, чтобы получить добавку к пенсии, которая будет эквивалентна нынешним 15 000 рублей с поправкой на инфляцию, если выплаты будут осуществляться через 20 лет в течении 30 последующих лет. Индекс потребительских цен – 104,8%**
  - а) 300 000 руб.
  - б) 5 400 000 руб.
  - в) 13 800 000 руб.
2. **На какие статьи расходов стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения (можно выбрать несколько вариантов)**
  - а) Развлечение и досуг
  - б) На те, которые составляют значительную часть бюджета - верно
  - в) На необязательные расходы – верно
3. **Доходом семьи НЕ является:**
  - а) зарплата
  - б) плата за квартиру
  - в) стипендия
4. **В какой функции выступают деньги, когда необходимо решать, сколько денег нужно иметь, чтобы купить товар:**
  - а) средство накопления
  - б) средство обращения
  - в) мера стоимости
5. **Кто является определителем видов денежных знаков:**
  - а) банки
  - б) население
  - в) государство
6. **Что характеризует инфляцию спроса?**
  - а) Превышением предложения над спросом
  - б) Превышением спроса над предложением
  - в) Чрезмерным ростом цен на товары первичного спроса
7. **В банковскую систему входят:**
  - а) страховые компании, банки, инвестиционные фирмы;
  - б) коммерческие банки;
  - в) Центральный эмиссионный банк и сеть коммерческих банков;
  - г) Госбанк и государственные специализированные банки.
8. **ЦБ осуществляет:**
  - а) эмиссию денег;
  - б) операции с акционерными компаниями;
  - в) привлечение денежных сбережений населения;
  - г) кредитование населения.
9. **За счет бюджетных средств выплачивается ... пособие по безработице:**
  - а) ежегодное
  - б) ежемесячное
  - в) еженедельное
10. **Пенсии по старости на общих основаниях назначаются при наличии страхового стажа не менее:**
  - а) 20 лет
  - б) 25 лет
  - в) 5 лет
11. **Кто выиграет при инфляции?**
  - а) Заемщики, предприниматели, работающие в сфере услуг
  - б) Заемщики, работники бюджетной сферы
  - в) Работники бюджетной сферы, банки
12. **Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:**
  - а) резервный
  - б) текущий
  - в) инвестиционный
13. **Векселя и облигации относятся к бумагам:**
  - а) дарственным
  - б) долевым

в) долговым

**14. Страхователем будет...**

- а) страховая компания, проводящая страхование
- б) юридическое лицо, уплачивающее страховую премию
- в) физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы

**15. Может являться застрахованным одновременно страхователем?**

- а) нет б) да
- в) не знаю

**16. Как называется прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия после уплаты всех налогов?**

- а) балансовая прибыль
- б) сальдо внереализованных доходов в) налогооблагаемая прибыль
- г) чистая прибыль

**17. Что сопровождает непредвиденную инфляцию:**

- а) Перераспределением доходов и богатства
- б) Непрогнозируемым ростом цен на товары и услуги в) Резким падением курса национальной валюты

**18. Кто такой финансовый мошенник?**

- а) Человек, присвоивший чужое имущество обманом б) Человек, нашедший кошелек на улице
- в) Человек, выигравший в лотерею

**19. Как вы считаете, почему люди становятся жертвами финансовых мошенников?**

- а) Из-за излишней доверчивости
- б) Из-за желания заработать быстро и много в) Все вышеперечисленное

**20. Что необходимо сделать в первую очередь, если вашу банковскую карту украли?**

- а) Забыть о случившемся
- б) Заблокировать карту
- в) Открыть новую карту

## **ВАРИАНТ 2**

**1. Когда выгоднее всего начинать накопления на цели?**

- а). Когда есть возможность
- б). Чем раньше, тем легче идти к финансовой цели в). Никогда, лучше по факту решать вопросы

**2. К регулярным источникам дохода можно отнести (несколько вариантов):**

- а). Доходы по основному месту работы в виде заработной платы - верно
- б). Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности - верно в). Доходы по банковским вкладам

**3. Как называется оплата труда за проделанную работу:**

- а) сдельная
- б) фактическая в) премиальная

**4. Когда человек получает зарплату, деньги выступают как:**

- а) средство обращения б) средство платежа
- в) мера стоимости

**5. Денежные знаки в обращение выпускает:**

- а) центральный банк
- б) международный банк в) частный банк

**6. Какую функцию выполняют деньги при получении работником зарплаты?**

- а) мера стоимости
- б) средство накопления в) средство платежа
- г) средство обращения

**7. Начало движения денег это:**

- а) эмиссия

б) ревальвация в) девальвация

**8. Кто выиграет при инфляции?**

- а) Заемщики, предприниматели, работающие в сфере услуг б) Заемщики, работники бюджетной сферы  
в) Работники бюджетной сферы, банки

**9. Вклады, которые снимаются целиком в оговоренный срок:**

- а) текущие;  
б) до востребования; в) срочные;  
г) чековые;

**10. Прибыль банка – это:**

- а) процент по депозитам; б) процент по кредитам;  
в) разница всех доходов и расходов;  
г) разница между ставками процента по кредитам и депозитам;

**11. Для возникновения права на пенсию по инвалидности причина инвалидности не имеет юридического значения, так ли это:**

- а) да б) нет  
в) отчасти

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

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

**13. Фондовый рынок – это место, где:**

- а) продаются и покупаются строительные материалы б) продаются и покупаются ценные бумаги  
в) продаются и покупаются продукты питания

**14. Отметьте название компании, которая проводит страхование:**

- а) страхователь б) страховщик  
в) перестраховщик

**15. Что такое страховой рынок?**

- а) предоставленные гарантии на случай наступления страхового события  
б) резкое снижение сферы государственного воздействия на развитие производственных отношений  
в) определенная сфера экономических отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита

**16. Валюта какой страны динар:**

- а) Куба  
б) Иордания в) Израиль

**17. Что такое валовая прибыль?**

- а) часть валового дохода предприятия, которая остается после вычета всех обязательных расходов  
б) показатель, характеризующий конечный результат производственной или коммерческой деятельности предприятия

**18. Вам необходимо снять деньги. В каком банкомате из нижеперечисленных вы снимете нужную сумму?**

- а) В уличном. Много людей ходит мимо, хотя улица плохо освещена.  
б) В торговом центре. Не очень удобно, что вокруг банкомата постоянно много людей, но я сделаю это аккуратно.  
в) В офисе банка. Там наверняка банкоматы проверяют на наличие устройств видеофиксации данных карты.

**19. Почему рекомендуют при наборе ПИН-кода в банкомате или POS-терминале прикрывать клавиатуру рукой?**

- а) Так довольно сложно подсмотреть или заснять на видео ПИН-код, который вы набираете на клавиатуре банкомата или POS-терминала.  
б) Если не прикрывать клавиатуру рукой, то тогда ПИН-код не будет считываться в устройстве.



в) Не знаю, я никогда не прикрываю

**20. Что вы будете делать, если в социальной сети вам пришло сообщение от службы безопасности банка с уведомлением о блокировке вашей карты?**

а) Перейду по ссылке, которую мне указали в сообщении, чтобы разблокировать карту. б) Не буду ничего делать, так как настоящая служба безопасности банка не рассылает сообщения через социальные сети.

в) Не буду паниковать, но позвоню в банк и заблокирую карту.

### **ВАРИАНТ 3**

**1. Сколько денег потребуется на реализацию финансовой цели через 4 года при индексе потребительских цен – 104,8%, если сейчас она стоит 354 000 руб.**

а). 345 000 руб.

б). 139 000 руб.

в). 427 020 руб.

**2. Какова последовательность действий при принятии осознанного финансового решения?**

а). Определить цель, понять возможности, наметить альтернативные варианты, взвесить риски, выбрать максимально эффективный вариант

б). Выбрать желаемый товар, взять кредит, купить товар, выплатить кредит

в). Выбрать желаемый товар, посоветоваться с максимально возможным числом людей, приобрести товар с максимальным количеством положительных отзывов

**3. Какая самая распространенная форма заработной платы:**

а) сдельная

б) понедельная

в) помесечная

**4. Какое название носит что – то равноценное в определенном отношении к другому товару:**

а) деньги

б) эквивалент

в) прибыль

**5. Порядок эмиссии денег устанавливает:**

а) банки

б) хозяйствующие субъекты

в) государство

**6. Необходимое для обращения количество денег определяет:**

а) закон о денежном обращении

б) закон о банках

в) закон о налогах

**7. Когда возникнет инфляция спроса?**

а) Спрос на товары и услуги не удается удовлетворить имеющимся на рынке предложением

б) Спрос на товары и услуги падает до минимального уровня

в) Предложение товаров и услуг на рынке превышает спрос на них

**8. Коммерческие банки:**

а) осуществляют контроль над денежной массой в стране;

б) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд;

в) используют средства пенсионных фондов;

г) занимаются эмиссией денег.

**9. Кредит – это:**

а) финансирование государственных экономических программ;

б) ссуды на условиях возвратности и платности;

в) доверие кредитора заемщику;

г) привлечение денежных средств банками.

**10. Пенсия, устанавливаемая гражданам, не имеющим по каким-либо причинам права на трудовую пенсию, называется:**

- а) социальной
- б) по старости
- в) по инвалидности

**11. Лекарства выдаются бесплатно при онкологических заболеваниях, так ли это:**

- а) нет
- б) да
- в) зависит от региона

**12. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретает (земельный участок, дом, квартира), называется:**

- а) ипотечный
- б) потребительский
- в) целевой

**13. Биржа – это место, где:**

- а) продаются и покупаются автомобили
- б) продаются и покупаются ценные бумаги
- в) место заключения сделок между покупателями и продавцами

**14. Страхование – это ...**

- а) передача в собственность части имущества в случае стихийного бедствия
- б) замкнутая раскладка возможного ущерба между заинтересованными лицами
- в) раскладка стоимости имущества между участниками страхования

**15. Страховой посредник – ...**

- а) сюрвейер
- б) брокер
- в) аджастер

**16. Валютой какой страны является крона:**

- а) Швеция б) Бельгия в) Германия

**17. Прибыль от реализации продукции формируется как...**

- а) разность выручки от реализации продукции и операционных доходов и расходов
- б) разность между объемом валовой продукции и себестоимостью по смете затрат на производство
- в) выручка от реализации продукции за вычетом коммерческих расходов
- г) разность выручки от реализации продукции и себестоимости продукции

**18. В социальной сети вам пришло сообщение от лучшего друга с просьбой срочно перевести 1000 рублей на незнакомый номер. Каковы ваши действия?**

- а) Прежде чем перевести деньги, созвонюсь с другом и уточню, действительно ли он прислал мне данное сообщение?
- б) Мне ничего не жалко для друга, обязательно переведу.
- в) Зачем звонить и уточнять, переведу без разговоров, сумма небольшая.

**19. Вам пришло СМС с известного сайта с поздравлением с выигрышем, так как именно вы стали тысячным посетителем. Какая удача! Чтобы получить заветный выигрыш — телефон, необходимо переслать на указанный в СМС адрес копию всех страниц своего паспорта. Как вы поступите?**

- а) Ура, я выиграл новый телефон! Конечно, перешлю копию паспорта.
- б) Копия паспорта нужна, иначе как доказать, что я победитель? Не очень хочется пересылать, но телефон стоит того.
- в) Пересылать копию паспорта не буду. Просто так новые телефоны никому не раздают. А паспортными данными могут воспользоваться мошенники.

**20. Вам пришло сообщение на мобильный телефон об ошибочном зачислении 200 рублей. Попросят вернуть на указанный номер. Ваши действия?**

- а) Я честный, верну без разговоров.  
 б) А почему не было СМС от сотового оператора о зачислении средств?  
 в) Нет, явно деньги мне не поступали, свои отдавать не собираюсь.  
 г) Подумаю, но, скорее, верну. Вдруг я попаду в подобную ситуацию?

#### Эталонные ответы

№ п/п	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3
1.	б	б	в
2.	а	в	а
3.	б	а	в
4.	в	б	б
5.	в	а	в
6.	б	в	а
7.	в	а	а
8.	а	а	б
9.	б	в	б
10.	в	г	а
11.	а	а	б
12.	а	б	а
13.	в	б	в
14.	в	б	б
15.	б	в	б
16.	г	б	а
17.	а	а	г
18.	а	в	а
19.	в	а	в
20.	б	б	б

#### Критерии оценок:

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных учреждений	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90 / 100	5	Отлично
80 / 89	4	Хорошо
70 / 79	3	Удовлетворительно
Менее 70	2	Не удовлетворительно

#### Ситуационные задания к дифференцированному зачету

1. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 14%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно \_\_\_\_\_

2. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 8%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно \_\_\_\_\_

3. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 15%. Определить реальную

доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно \_\_\_\_\_

4. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно \_\_\_\_\_

5. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 9,8% годовых и вклад «Классический» под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму?

По вкладу «Доходный»

По вкладу «Классический»

6. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «А» под 8,8% годовых и вклад «В» под 8,4% годовых с ежеквартальным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую доходность после окончания срока действия депозита?

Депозит А    Депозит В

7. Вкладчик размещает 500 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 10,8% годовых и вклад «Классический» под 10,2% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?

1) По вкладу «Доходный»

2) По вкладу «Классический»

3) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

8. Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Летний» под 0,8% в месяц с капитализацией процентов и вклад «Классический» под 9,8% годовых с выплатой процентов по истечении года. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?

1) По вкладу «Летний»

2) По вкладу «Классический»

3) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

9. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает размещение денежных средств на вклад под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно \_\_\_\_\_

10. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 8,4% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно \_\_\_\_\_

11. Вкладчик размещает 500 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 10,2% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно \_\_\_\_\_

12. Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 0,8% в месяц с капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно \_\_\_\_\_

13. В случае возникновения страхового случая, на какую сумму может претендовать застрахованное лицо?

На выплату страховой премии

На выплату страховой стоимости

На выплату страховой суммы

14. Может ли страхователь и застрахованное лицо не совпадать?

Может, поскольку страхователь и застрахованное лицо – одно и то же лицо

Может, если за застрахованное лицо сумму страховой премии заплатит страхователь.

Не может, потому что в этом случае страховая компания вправе отказаться от выполнения своих обязательств.

15. Страховая премия - это

Сумма, которую получит застрахованное лицо в случае страхового случая

Прибыль страховой компании

Сумма, которую обязано заплатить застрахованное лицо при оформлении страховки

16. Кто платит страховые взносы в коммерческом страховании? Государственные органы власти

Исключительно сами застрахованные лица

Взносы могут платить сами застрахованные лица и страхователи

17. При росте рыночных процентных ставок стоимость облигаций с фиксированным купоном:

Растёт

Снижается

Остаётся неизменной

Не реагирует на изменение рыночных ставок

18. Какие права купонная облигация даёт её владельцу

Получать постоянный доход в виде купонных платежей

Участвовать в общих собраниях акционерного общества при прекращении платежей по купону

Потребовать оплату купона по облигациям в имущественной форме

19. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину и по ОСАГО, и по КАСКО. Он попал в аварию по его собственной вине. Представители ГИБДД признали его виновником. Может ли Иванов претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля, и за счет каких средств будет отремонтирован автомобиль Андреева, который пострадал в результате действий Иванова?

Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по КАСКО, а Андреева – за счет ОСАГО

Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО, а Андреева – за счет КАСКО

20. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил

экономить. Он попал в аварию, столкнувшись с автомобилем Андреева Андрей Андреевича. Представители ГИБДД признали обоюдную вину (то есть признали виновником Иванова и Андреева). Страховая компания Андреева выплатила Иванову по ОСАГО сумму в 400000 рублей, как это было предусмотрено договором ОСАГО с Андреевым. Иванову не хватило этих денег для ремонта собственной машины. Вправе ли он требовать доплаты от собственной страховой компании или от компании Андреева?

### Текущий контроль (задания к текущему контролю и эталонные ответы)

#### Тема 1.1. Банки: чем они могут быть полезны

Форма контроля: опрос, тестирование

Вопросы для проверки знаний (опроса): банковская система России, текущие счета, банковская карта, сберегательный вклад: как он работает, как выбрать сберегательный вклад.

#### Тестовые задания 1.

1. Понятие "инвестиции" можно рассматривать как

- А. Часть совокупных расходов, направленных на новые средства производства, прирост товарно-материальных запасов, вложения в финансовые активы и т.п.
- Б. Вложения средств в ценные бумаги на сравнительно длительный период времени
- В. Затраты денежных средств, направленных на воспроизводство капитала, его становление и расширение
- Г. Вложения финансовых ресурсов в ремонт производственных зданий.

Эталон ответа: А Б В

2. Финансовые инвестиции представляют собой:

- А. Вложения средств в различные финансовые активы (вложения в ценные бумаги, банковские счета и др.) в целях извлечения прибыли
- Б. Вложения средств в основной капитал
- В. Вложения средств в оборотный капитал
- Г. Приобретение таких активов как ценные бумаги, золото, иностранная валюта, произведения искусства и т.п. в целях получения финансовой отдачи в виде дивидендов или увеличения капитала

Эталон ответа: А Г

3. К реальным инвестициям относятся:

- А. Вложения средств в оборотный капитал
- Б. Вложения в основной капитал
- В. Вложения средств в ценные бумаги
- Г. Вложения в нематериальные активы

Эталон ответа: Б

4. Субъектами инвестиционной деятельности являются:

- А. Только организации, реализующие конкретные инвестиционные проекты
- Б. Представители организаций, контролирующей правомерность осуществления инвестиционных проектов
- В. Инвесторы, заказчики, исполнители работ и другие участники инвестиционной деятельности
- Г. Бизнес-планы предприятий

Эталон ответа: В

5. Под инвестиционной средой следует понимать:

- А. Внутренние факторы развития производства, влияющие на инвестиционную активность
- Б. Совокупность экономических, политических, социальных, правовых, технологических и других условий, способствующих расширенному воспроизводству
- В. Внешние факторы роста объема инвестиций
- Г. Принципы формирования портфеля ценных бумаг

Эталон ответа: Б

## Тестовые задания 2.

1. Кто определяет перечень кассовых операций и других услуг банка

- А) НБУ
- Б) налоговая служба
- В) банк самостоятельно
- Г) вышестоящие органы

Эталон ответа: В

2. На протяжении какого срока действуют денежные чеки

- А) 10 дней
- Б) месяц
- В) год
- Г) полгода

Эталон ответа: А

3. Кем осуществляется контроль кассовых операций

- А) главный бухгалтер
- Б) руководитель подразделения банка
- В) заведующий кассой
- Г) кассир

Эталон ответа: В

4. Кто несет материальную ответственность за принятые объемы денег и ценности

- А) кассир
- Б) главный бухгалтер
- В) заведующий кассой
- Г) руководитель внутреннего контроля

Эталон ответа: В

5. Где должны храниться наличность и ценности банка:

- А) в кассе;
- Б) в хранилище ценностей;
- В) в банкомате;
- Г) в сейфе у руководителя.

Эталон ответа: Б

## Тренировочный тест

"Деньги, банки и денежно-кредитная политика" <https://onlinetestpad.com/>

## Тема 1.2 Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов

Форма контроля: тестовые задания

### Тестовые задания 1

1. Что используется в техническом анализе:

- а) трендовые методы +
- б) финансовый анализ эмитента
- в) макроэкономический анализ

2. Что используется в техническом анализе:

- а) макроэкономический анализ
- б) осцилляторы +
- в) финансовый анализ эмитента

3. Как называется ничем не обусловленное обязательство векселедателя выплатить по наступлении предусмотренного срока полученную займы сумму:

- а) сберегательный сертификат
- б) переводной вексель
- в) простой вексель +

4. Как называют юридическое лицо или органы исполнительной власти либо органы местного

самоуправления, которые несут от своего имени обязательства перед владельцами ЦБ осуществлению прав, закрепленных ими:

- а) эмитент +
- б) брокер
- в) дилер

5. Определите, какое право предоставляет инвестиционный пай инвесторам:

- а) получать дивиденды
- б) получать проценты
- в) требовать выкупа пая у управляющей компании +

6. Выберите основные виды облигаций:

- а) обеспеченные и не обеспеченные
- б) долевые и долговые +
- в) денежные и безденежные

7. Обязательства эмитента облигаций выплатить, кроме основной суммы долга, заранее обговоренные проценты, начисленные на номинал:

- а) дисконтные облигации
- б) опцион эмитента
- в) купонные облигации +

8. Фиктивный капитал:

- а) титул собственности, дающий право на присвоение дохода в форме процента или дивиденда +
- б) капитал, воплощенный в машинах, сырье, материалах
- в) разница между суммой цен акций, проданных учредителями на денежном рынке, и суммой реального капитала, вложенного ими в предприятие

9. Ценные бумаги по виду выраженных прав делятся на:

- а) привилегированные и непривилегированные;
- б) денежные и безденежные
- в) долговые и долевые +

10. Инвесторами государственных ценных бумаг могут быть:

- а) резиденты и нерезиденты
- б) физические и юридические лица +
- в) физические и юридические лица, резиденты и нерезиденты

11. На первичном рынке ценных бумаг происходит:

- а) продажа новых выпусков ценных бумаг +
- б) перераспределение ценных бумаг среди инвесторов
- в) обращение ценных бумаг на биржах

12. На вторичном рынке ценных бумаг происходит:

- а) мобилизация новых капиталов
- б) обращение ценных бумаг на бирже и вне биржи +
- в) обращение ценных бумаг только вне биржи

13. Для оценки поведения фондового индекса используют индексы:

- а) Доу-Джонса +
- б) Фишера
- в) Джини

14. Определите, как называют именную ЦБ, которая подтверждает право её владельца на долю в имуществе фонда:

- а) акция
- б) облигация
- в) инвестиционный пай +

15. Какую функцию выполняет андеррайтер ценных бумаг:

- а) поддержки курса ценной бумаги +
- б) гарантирования выполнения обязательств по ценным бумагам



в) спекулятивной игры на вторичном рынке в пользу эмитента

16. Ценные бумаги не классифицируются по:

а) по экономической природе

б) стоимости ценных бумаг +

в) срокам функционирования

17. Чистые активы:

а) активы и обязательства

б) активы за минусом обязательств +

в) оба варианта верны

г) нет верного ответа

18. Какой орган государственной власти в России имеет право выдавать лицензии профессиональным участникам фондового рынка:

а) Министерство финансов

б) Центробанк +

в) Правительство

19. Характерное свойство фьючерсного контракта:

а) прописанные в нем условия обязательны для исполнения только покупателем ценной бумаги

б) прописанные в нем условия обязательны для исполнения только продавцом ценной бумаги

в) прописанные в нем условия обязательны для исполнения как продавцом, так и покупателем ценной бумаги +

20. Владение какой ценной бумагой дает возможность наращивать вложения за счет роста курсовой стоимости:

а) облигацией государственного займа

б) акцией +

в) ипотечной ценной бумаги

### **Тема 1. 3. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата**

Форма контроля: устные сообщения по темам

1. Система налогов и сборов России.
2. Понятие налога, его признаки и внутренняя структура.
3. Функции налогов. Сбор, его отличие от налога.
4. Страховые взносы.
5. Классификация налогов.
6. Налоговые правоотношения

#### **Тренировочный тест**

"Виды налогов" <https://onlinetestpad.com/>

### **Тема 1.4. Страхование**

Форма контроля: опрос, тестовые задания

Вопросы для проверки знаний (опроса):

Понятие страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель;

Страховой агент, страховой брокер;

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

Договор страхования;

Страховая ответственность, страховой случай, страховой полис; б. Страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.

#### **Темы докладов (сообщений):**

Страховая ответственность;

Страховой случай;

Страховая премия,

Страховой взнос;

Страховые продукты.

### Тестовые задания 1

1. Какие функции выполняет страхование?

- А) регулирующую;
- Б) рискованную;
- В) сбережение средств;
- Г) превентивную;
- Д) формирование и использование резервов.

Эталон ответа: Б,В,Г,Д.

2. В каких формах возникли первые страховщики?

- А) государственной страховой организации;
- Б) акционерного страхового общества;
- В) общества взаимного страхования;
- Г) страхового общества с полной ответственностью;
- Д) общества с ограниченной ответственностью.

Эталон ответа: В

3. Из приведенной информации выбрать принципы страхования:

- А) страховой интерес;
- Б) полная уплата страховых премий;
- В) суброгация;
- Г) отсутствие просроченной задолженности по кредитам;
- Д) максимальная добросовестность сторон страхового договора.

Эталон ответа: А, В, Д.

4. Из каких фондов состоит совокупный фонд страховой защиты?

- А) кредитов банков;
- Б) резервов страховых организаций;
- В) резервных фондов, предусмотренных бюджетом;
- Г) иностранных инвестиций;
- Д) резервных фондов предприятий.

Эталон ответа: Б, В, Д.

5. Что включает понятие «страховая защита»?

- А) возмещение ущерба, нанесенного стихийным бедствием;
- Б) содержание персонала спасательных служб;
- В) финансирование расходов на борьбу со страховым событием;
- Г) увеличение запасов товаров учитывая сезонность их производства;
- Д) осуществление мероприятий, направленных на уменьшение страхового риска

Эталон ответа: А, В, Д.

### Тема 1.5. Собственный бизнес: как создать и не потерять

Форма контроля: устные сообщения по темам

1. Предпринимательство: сущность, эволюция развития в России.
2. Организационно-правовые формы предпринимательства.
3. Инновации и предпринимательство.
4. Государственное и правовое регулирование предпринимательской деятельности в РФ.
5. Этика и культура предпринимательства.
6. Малое предпринимательство как фактор увеличения занятости.
7. Риск в предпринимательстве.

### Тема 1.6. Риски в мире денег: как защититься от разорения

Форма контроля: устные сообщения по темам

Основные признаки и виды финансовых пирамид;

Правила личной финансовой безопасности;

Виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в Интернете, по телефону, при операциях с наличными.

**Задание по группам:** презентация темы «Финансовое мошенничество».

### **Тема 1.7. Обеспеченная старость**

Форма контроля: устные сообщения по темам

Понятие и значение пенсии

Государственная пенсионная система в РФ;

Пенсионный фонд РФ и его функции;

Негосударственные пенсионные фонды;

Трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия; 6. Инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.

### **Тема 1.8. Финансовые механизмы работы фирмы**

Форма контроля: устные сообщения по темам:

Методы оценки платежеспособности фирмы

Кризис фирмы

Анализ денежных потоков при оценке кредитоспособности фирмы

Оценка информативности критериев, используемых для анализа рентабельности и платежеспособности фирмы.

Организация финансов малого бизнеса

Создание предприятием основного и оборотного капитала, его назначение и использование

Оценка и анализ финансового состояния фирмы

Методы оценки платежеспособности фирмы

Кризис фирмы

Анализ денежных потоков при оценке кредитоспособности фирмы

Оценка информативности критериев, используемых для анализа рентабельности и платежеспособности фирмы.

Финансы и финансовый механизм предприятия.

Денежные доходы предприятия.

Финансовые результаты предприятия.

### **Тема 2.1. Предпринимательство и его место в современной экономике**

Тест (укажите правильный ответ)

#### **1. К предпринимательству не относится деятельность:**

Торговля продуктами питания

Организация регулярных пассажирских перевозок

Эмиссия ценных бумаг и торговля ими

#### **2. Субъектами предпринимательства могут быть:**

Физические лица

Физические и юридические лица

Юридические лица

#### **3. Какие бывают формы предпринимательства?**

Частное, общее, государственное

Индивидуальное, партнерское, корпоративное

Индивидуальное, совместное

#### **4. Основой государственного предпринимательства являются:**

Унитарные муниципальные предприятия

Стратегически важные предприятия и учреждения

Банковские структуры

**5. Основу акционерного предпринимательства составляет:**

Четкое разграничение ответственности между акционерами  
Обязательное вхождение в состав акционерного общества доли государственной собственности  
Акционерная собственность на средства производства

**6. Производственное предпринимательство - вид бизнеса, основу которого составляет:**

Материальное производство  
Материальное производство и оказание услуг  
Материальное, интеллектуальное и духовное производство

**7. Финансовое предпринимательство - вид бизнеса, основу которого составляют:**

Ценные бумаги  
Деньги, в том числе иностранная валюта, ценные бумаги  
Движимое имущество

**8. Семейное предпринимательство может осуществляться на основе:**

Совместного владения крестьянским (фермерским) хозяйством и/или приватизированным жильем  
Юридически подтвержденных родственных связей  
Долевого владения производительными силами

**9. Укажите вид предпринимательства, который предусматривает постоянные торговые-обменные операции по купле-продаже товаров:**

Коммерческое  
Финансовое  
Производственное

**10. Предпринимателю необходимы навыки:**

Экономические, производственные, концептуальные  
Экономические, коммуникативные, технологические  
Коммуникативные, экономические

**Эталонные ответы**

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

**Тема 2.2. Экономика малого предприятия**

Задание по группам: презентация темы «Конкуренция предпринимателей и предпринимательская тайна».

**Тренировочный тест**

«Предпринимательские риски» <https://testserver.pro/>

**Информационное обеспечение освоения дисциплины**

Основные источники:

1. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 400с.
2. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 48 с.
3. Основы экономики и предпринимательства: учеб. пособие для студ. учреждений сред. проф. образования / Л.Н. Череданова. – 19-е изд., исправ. – М.: Издательский центр «Академия», 2020.

Дополнительные источники:

1. Адамс, Б. Бизнес-планирование: эффективные методики разработки. М.: АСТ: Астрель, 2008.
2. Баринов В.А. Бизнес-планирование: Учебное пособие. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М.

2008.

3. Горяев, В. Чумаченко: Финансовая грамота М.: Юнайтед Пресс, 2012 г.
4. Окишев И.Н.: Основы финансовой грамотности. - Издательство: СамИздат, 2011
5. Перекрестова Л.В.: Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник для студентов учреждений среднего профессионального образования - М.:Издательский центр «Академия», 2015.- 192с.
6. Попова В.М. Бизнес-планирование: Учебник-М.:, Финансы и статистика, 2008.
7. Предпринимательство под редакцией В.Я. Горфинкеля, Г.Б. Поляка, В.А.Швандара. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2000.
7. Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для общеобразовательных организаций - М.: Просвещение, 2016.

#### Законодательные акты:

Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 N 39-ФЗ

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1
2. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 N 208-ФЗ
3. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1
4. Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» от 29.11.2001 N 156-ФЗ.
5. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 N 218-ФЗ
6. Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 N 75-ФЗ
7. Федеральный закон «О жилищных накопительных кооперативах» от 30.12.2004 N 215-ФЗ
8. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 N 173-ФЗ
9. Федеральный закон «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.1999 N 46-ФЗ
10. Налоговый кодекс, часть 1 от 31.07.1998 N 146-ФЗ, часть 2 от 05.08.2000 N 117-ФЗ
11. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 N 102-ФЗ
12. Федеральный закон «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» от 30.12.2004 N 214-ФЗ
13. Федеральный закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» от 26.03.1998 N 41-ФЗ
14. Федеральный закон "О защите конкуренции" от 26 июля 2006 г. N 135-ФЗ

#### интернет-ресурсы

Наименование портала	адрес
1. Сайт Банка России	<a href="http://www.cbr.ru/">http://www.cbr.ru/</a>
2. Сайт информационного агентства Росбизнесконсалтинг	<a href="http://www.rbc.ru/">http://www.rbc.ru/</a>
3. Сайт «Всё о страховании в России»	<a href="http://www.insur.ru/h">http://www.insur.ru/h</a>
4. Сайт «Страховая информация»	<a href="http://strahovik.info/">http://strahovik.info/</a>
5. Всероссийский союз страхования	<a href="http://ins-union.ru/">http://ins-union.ru/</a>
6. Официальный сайт Федеральной антимонопольной службы	<a href="http://www.fas.gov.ru/">http://www.fas.gov.ru/</a>
	<a href="http://www.allinsurance.ru/">http://www.allinsurance.ru/</a>

7. Сайт «Страхование в России»	<a href="http://www.parusinvestora.ru/">http://www.parusinvestora.ru/</a>
8. Сайт «Парус инвестора»	<a href="http://finansist-kras.ru/lichnie-finansi">http://finansist-kras.ru/lichnie-finansi</a>
9. Сайт «Финансист»	<a href="http://www.alor-">http://www.alor-</a>
10. Институт биржевой торговли	<a href="http://distant.ru/courses/invest/content/">distant.ru/courses/invest/content/</a>
11. Финансовая видеоэциклопедия	<a href="http://www.incomepoint.tv/">http://www.incomepoint.tv/</a>
12. Сайт «Финансовая грамота»	<a href="http://fingramota.org/lichnye-finansy/investitsii-i-sberezheniya">http://fingramota.org/lichnye-</a>
13. Энциклопедия маркетинга	<a href="http://www.marketing.spb.ru">finansy/investitsii-i-sberezheniya</a>
14. Сайт «Развитие бизнеса»	<a href="http://www.marketing.spb.ru">http://www.marketing.spb.</a>
15. Министерство РФ по налогам и сборам	<a href="http://www.devbusiness.ru">http://www.devbusiness.ru</a>
16. Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	<a href="http://www.nalog.ru">http://www.nalog.ru.</a>
17. Экономика и жизнь: агентство консультаций и деловой информации	<a href="http://www.fedcom.ru">http://www.fedcom.ru.</a>
	<a href="http://www.akdi.ru">http://www.akdi.ru</a>