

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Романчук Иван Сергеевич  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 03.06.2024 08:59:12  
Уникальный программный ключ:  
e68634da050325a9234284dd96b4f0f8b288e139

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФГАОУ ВО «Тюменский государственный университет»  
Тобольский педагогический институт им. Д.И.Менделеева (филиал)  
Тюменского государственного университета



УТВЕРЖДАЮ  
Заместитель директора филиала  
Шитиков П.М.  
«03» 02 2023 год

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
**ОП,13 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**  
для обучающихся по программе подготовки специалистов среднего звена  
09.02.07 Информационные системы и программирование  
форма обучения очная

Першина Наталья Валерьевна. Основы финансовой грамотности. Фонд оценочных средств дисциплины для обучающихся по программе подготовки специалистов среднего звена 09.02.07 Информационные системы и программирование. Форма обучения – очная. Тобольск, 2023.

Фонд оценочных средств дисциплины разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 09.02.07 Информационные системы и программирование, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 9 декабря 2016 г. № 1547.

Фонд оценочных средств дисциплины опубликован на сайте ТюмГУ [электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.utmn.ru/sveden/education/#>

## Содержание

1. Общая характеристика фондов оценочных средств .....	4
2. Паспорт фонда оценочных средств .....	5
3. Типовые задания для оценки освоения дисциплины .....	6

## 1. Общая характеристика фондов оценочных средств

### 1.1. Область применения программы

Фонд оценочных средств учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС СПО по специальности 09.02.07 Информационные системы и программирование.

### 1.2. Место дисциплины в структуре программы подготовки специалистов среднего звена

Дисциплина входит в Общепрофессиональный цикл учебного плана специальности.

### 1.3. Цели и задачи дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины обучающийся должен обладать следующими компетенциями:

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

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

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде

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

ПК 11.1. Осуществлять сбор, обработку и анализ информации для проектирования баз данных.

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 06, ПК 11.1	<ul style="list-style-type: none"> <li>- управлять личными финансами, составлять личный бюджет;</li> <li>- распределять личные доходы между сбережениями и расходами;</li> <li>- обосновывать выбор конкретного учреждения финансовой сферы в качестве партнера;</li> <li>- выбирать наиболее рациональные формы использования кредитных, заемных ресурсов;</li> <li>- применять инструменты инвестирования ресурсов с учетом личных интересов или интересов бизнеса;</li> <li>- рассчитывать отдельные виды налогов с физических лиц;</li> <li>- распознавать финансовые пирамиды и аферы, применять инструменты страхования своих действий.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- функции денег в повседневной жизни, основы управления личными финансами;</li> <li>- основные характеристики оплачиваемой трудовой деятельности, различия между работой по найму и самозанятостью;</li> <li>- основные виды, функции и продукты, услуги учреждений финансовой сферы;</li> <li>- условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере;</li> <li>- основные подходы к инвестированию ресурсов в современных экономических условиях;</li> <li>- основные виды налогов, права потребителей услуг учреждений финансовой сферы и требования по обязательному</li> </ul>

		раскрытию информации; - основные виды рисков при использовании продуктов, услуг учреждений финансовой сферы.
--	--	---

## 2. Паспорт фонда оценочных средств

п/п	Темы дисциплины, МДК, разделы (этапы) практики, в ходе текущего контроля, вид промежуточной аттестации с указанием семестра	Код контролируемой компетенции (или её части), знаний, умений	Наименование оценочного средства (с указанием количества вариантов, заданий и т.п.)
1.	Тема 1. Домашняя бухгалтерия	ОК 01.; ОК 02.; ОК 04.; ОК 06.; ПК 11.1.	Коллоквиум (10 вопросов)
2.	Тема 2. Личный финансовый план	ОК 01.; ОК 02.; ОК 04.; ОК 06.; ПК 11.1.	
3.	Тема 3. Банки и банковские депозиты	ОК 01.; ОК 02.; ОК 04.; ОК 06.; ПК 11.1.	Решение задач (12 задач)
4.	Тема 4. Кредитная система РФ	ОК 01.; ОК 02.; ОК 04.; ОК 06.; ПК 11.1.	
5.	Тема 5. Кредит как часть личного финансового плана	ОК 01.; ОК 02.; ОК 04.; ОК 06.; ПК 11.1.	
6.	Тема 6. Банковские операции для физических лиц	ОК 01.; ОК 02.; ОК 04.; ОК 06.; ПК 11.1.	Коллоквиум (5 вопросов)
7.	Тема 7. Формы дистанционного банковского обслуживания	ОК 01.; ОК 02.; ОК 04.; ОК 06.; ПК 11.1.	Решение задач (10 задач)
8.	Тема 8. Страхование как способ сокращения финансовых потерь	ОК 01.; ОК 02.; ОК 04.; ОК 06.; ПК 11.1.	Коллоквиум (10 вопросов)
9.	Тема 9. Сущность и необходимость инвестиций	ОК 01.; ОК 02.; ОК 04.; ОК 06.; ПК 11.1.	Коллоквиум (17 вопросов)
10.	Тема 10. Фондовый и валютный рынки	ОК 01.; ОК 02.; ОК 04.; ОК 06.; ПК 11.1.	Тестирование (15 вопросов)
11.	Тема 11. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости	ОК 01.; ОК 02.; ОК 04.; ОК 06.; ПК 11.1.	Коллоквиум (15 вопросов)
12.	Тема 12. Налогообложение физических лиц	ОК 01.; ОК 02.; ОК 04.; ОК 06.; ПК 11.1.	Решение задач (6 задач) Тестирование (30 вопросов)
13.	Тема 13. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	ОК 01.; ОК 02.; ОК 04.; ОК 06.; ПК 11.1.	Коллоквиум (6 вопросов)
14.	Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета во 2 семестре	ОК 01.; ОК 02.; ОК 04.; ОК 06.; ПК 11.1.	Тестирование (2 варианта)

## 3. Типовые задания для оценки освоения дисциплины

Тема 1. Домашняя бухгалтерия	ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 06, ПК 11.1 ПК 11.2
Тема 2. Личный финансовый план	ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 06, ПК 11.1 ПК 11.2

## Вопросы к коллоквиуму:

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 ?

Тема 3. Банки и банковские депозиты	ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 06, ПК 11.1 ПК 11.2
Тема 4. Кредитная система РФ	ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 06, ПК 11.1 ПК 11.2
Тема 5. Кредит как часть личного финансового плана	ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 06, ПК 11.1 ПК 11.2

## Решение задач

**Задача 1.**

В банке разместили вклад в сумме 1 млн. рублей под 10,5% годовых. Какую сумму получит вкладчик, если сберегательный вклад оформлен сроком на 5 лет.

**Задача 2.**

В магазине приобрели в кредит мобильный телефон, стоимостью 40 тыс. рублей под 36% годовых. Какова будет сумма переплат, если кредит оформлен на срок в 6 месяцев.

**Задача 3.**

Гражданин открыл в банке депозит (срочный вклад) в сумме 250 тыс. рублей под 7% годовых сроком на 3 года. Какую сумму получит вкладчик по истечении срока вклада?

**Задача 4.**

В банке открыт вклад до востребования под 16% годовых. Сумма вклада 120 тыс. рублей. На четвёртый год хранения вкладчику срочно потребовались деньги, и он снял их все со своего счёта. Какую сумму получит вкладчик?

**Задача 5.**

В банке оформили ипотечный кредит на сумму 3,5 млн. рублей под 13% годовых, сроком на 10 лет. Какая сумма будет выплачена банку его клиентом?

**Задача 6.**

В бутике приобретена норковая шуба. Из кредитного договора известно, что он оформлен на сумму 68000 рублей под 18% годовых сроком на 36 месяцев. Сколько заплатит банку обладательница новой норковой шубы?

**Задача 7.**

В банке оформлен срочный вклад с депозитом в 380 тыс. рублей сроком на 4,5 года под 9% годовых. Какую сумму получит клиент данного банка по истечении указанного срока?

**Задача 8.**

В банке оформлен автомобильный кредит на сумму 2 млн. 750 тыс. рублей под 18% годовых, сроком на 8 лет. Какая сумма будет выплачена банку его клиентом?

**Задача 9.**

Приобретён в кредит ноутбук, стоимостью 36000 рублей под 22% годовых. Какова будет сумма переплат, если кредит оформлен на срок в 12 месяцев.

**Задача 10.**

В банке открыли вклад до востребования под 21% годовых. Сумма вклада составила 220 тыс. рублей. Вкладчику срочно потребовались деньги на шестой год хранения, поэтому он решил снять всю сумму со своего счёта и закрыть депозит. Какую сумму получил вкладчик?

**Задача 11.**

В магазине бытовой техники куплены в кредит холодильник и стиральная машина. Из кредитного договора мы знаем, что сумма покупки составила 36 тыс. рублей, процентная ставка – 16% годовых, срок выплат по кредиту – 4 года. Сколько заплатит банку покупатель?

**Задача 12.**

В банке размещён вклад в сумме 4 млн. рублей под 15,5% годовых. Какую сумму получит вкладчик, если сберегательный вклад оформлен сроком на 4 года.





Тема 6. Банковские операции для физических лиц	ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 06, ПК 11.1 ПК 11.2
--	--

#### Вопросы к коллоквиуму:

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.

Тема 7. Формы дистанционного банковского обслуживания	ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 06, ПК 11.1 ПК 11.2
---	--

#### Решение задач

1. Совершеннолетнему Вадиму досталось в наследство крупная сумма денег. Он решил ее инвестировать и получать пассивный доход. Предложите один любой вариант, куда он может вложить деньги. Объясните, почему неэффективно хранить крупную сумму денег дома, не инвестируя ее куда-либо. Ответ запишите на бланке ответов № 2, указав номер задания.

2. Совершеннолетняя Анна Ивановна решила завести кредитную карту. В какую организацию ей следует обратиться для оформления кредитной карты? На какие условия оформления кредитной карты следует обратить внимание Анне Ивановне, чтобы выбрать наиболее выгодный для себя вариант. Укажите не менее двух условий. Ответ запишите на бланке ответов № 2, указав номер задания.

3. 14-летнему Ивану родители оформили дебетовую банковскую карту. Теперь они могут перечислять ему денежные средства безналичным способом. Укажите, какие преимущества дает такая форма хранения и пользования денежными средствами Ивану. Дайте Ивану один любой совет, что необходимо учитывать при использовании данной карты, чтобы не стать жертвой мошенников. Ответ запишите на бланке ответов № 2, указав номер задания.

4. Семену пришло сообщение в социальной сети от его друга Петра: «Привет, Семен! Не выручишь деньгами до вторника? А то баланс на телефоне отрицательный, а срочно надо связаться с родителями. Скинь 500 рублей на номер \*\*\*». В чём состоит опасность данной ситуации для личных финансов Семена? Как ему правильно поступить в данной ситуации? Ответ запишите на бланке ответов № 2, указав номер задания.

5. Екатерина Александровна получила SMS-сообщение от банка, клиентом которого она является, о переводе определенной суммы денег с её банковской карты на неизвестный ей счёт. Что могло стать причиной этого факта? Как клиенту банка правильно поступить в данной ситуации? Ответ запишите на бланке ответов № 2, указав номер задания.

6. Ученик десятого класса Никита С. оформил в банке «Нептун» дебетовую карту. Банк предложил ему для удобства использования карты подключить интернет-банкинг. В чём состоит удобство пользования интернет-банкингом? Укажите одно любое удобство. Какие правила безопасности необходимо соблюдать Никите С. при пользовании интернет-банкингом? Укажите одно любое правило. Ответ запишите на бланке ответов № 2, указав номер задания.

7. 15-летней Александре Е. на день рождения родители подарили 5 тысяч рублей. Александра решила отложить подаренные средства и накопить на новый смартфон. По совету отца она обратилась в банк Х для открытия там вклада (депозита). С какого возраста в России разрешено самостоятельно вносить денежные средства в кредитные

организации и распоряжаться ими? Что необходимо учесть Александре при выборе банка и предлагаемых им услуг, чтобы наиболее рационально разместить свои денежные средства. Ответ запишите на бланке ответов № 2, указав номер задания.

8. Совершеннолетнему Роману Р. пришло SMS-сообщение от неизвестного абонента: «Уважаемый клиент! Ваша карта заблокирована, была попытка несанкционированного снятия денег. Для возобновления пользования счётом сообщите по телефону \*\*\* данные по Вашей карте: № и PIN-код. В ближайшее время вопрос будет решён. Банк Д.» В чём состоит опасность данной ситуации для личных финансов Романа Р.? Как ему правильно поступить в данной ситуации? Ответ запишите на бланке ответов № 2, указав номер задания.

9. Петр учится в 10-ом классе. Он хочет купить новый смартфон определенной модели и марки, но у него не хватает накопленных денег. Тогда он начинает искать данную модель смартфона в интернете. На одном из сайтов Петр нашел данную модель со стоимостью в три раза ниже, чем в магазине. Единственным условием, которое насторожило Петра было требование внести 100% предоплаты на электронный кошелек. В чём состоит опасность данной ситуации для личных финансов Петра? Как ему правильно поступить в данной ситуации? Ответ запишите на бланке ответов № 2, указав номер задания.

10. Молодой человек Марк работает охранником в магазине. Из своей заработной платы он откладывает каждый месяц по 10 тыс. руб. на образование. Сбережения Марк хранит дома. За год он сумел накопить 120 тыс. руб. За это же время, как показала официальная статистика, цены выросли на 10%. Как называется данное экономическое явление? Что необходимо сделать Марку, чтобы его накопления не обесценивались?

Тема 8. Страхование как способ сокращения финансовых потерь	ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 06, ПК 11.1 ПК 11.2
---	--

#### Вопросы к коллоквиуму:

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?

Тема 9. Сущность и необходимость инвестиций	ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 06, ПК 11.1 ПК 11.2
---	--

#### Вопросы к коллоквиуму:

1. Что такое инвестиции?
2. Доходность инвестиций
3. Соотношение риска и доходности
4. Какой бывает риск?
5. Как защититься от риска?
6. Что такое ценные бумаги?
7. Облигации?

8. Акции?
9. Что такое фондовый рынок?
10. Биржа?
11. Брокеры?
12. Как начать торговать на бирже?
13. Стратегии инвестирования в акции
14. Доверительное управление ценными бумагами
15. Коллективные инвестиции
16. Налогообложение операций на фондовом рынке
17. Индивидуальные инвестиционные счета

Тема 10. Фондовый и валютный рынки	ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 06, ПК 11.1 ПК 11.2
------------------------------------	---

### Тестирование

#### Проверочная работа по теме «Фондовый рынок»

1. Фондовый рынок – это:
  - А. это денежный документ, удостоверяющий имущественное право или отношение займа владельца ценной бумаги по отношению к лицу, ее выпустившему.
  - Б. это совокупность экономических отношений, возникающих между различными экономическими субъектами по поводу мобилизации и размещения свободного капитала в процессе выпуска и обращения ценных бумаг
  - В. это особым образом организованный, регулярно функционирующий рынок ценных бумаг, с постоянным местом и временем заключения сделок, где происходят операции по их купле-продаже
  
1. Ценная бумага – это:
  - А. это денежный документ, удостоверяющий имущественное право или отношение займа владельца ценной бумаги по отношению к лицу, ее выпустившему.
  - Б. это совокупность экономических отношений, возникающих между различными экономическими субъектами по поводу мобилизации и размещения свободного капитала в процессе выпуска и обращения ценных бумаг
  - В. это особым образом организованный, регулярно функционирующий рынок ценных бумаг, с постоянным местом и временем заключения сделок, где происходят операции по их купле-продаже
  
1. Организованный, регулярно функционирующий рынок ценных бумаг, с постоянным местом и временем заключения сделок, где происходят операции по их купле-продаже – это ...
  - А. ценная бумага
  - Б. фондовый рынок
  - В. фондовая биржа
  - Г. биржевые торги.
  
1. Выпуск ценных бумаг в обращение – это:
  - А. Эмиссия Б. Ремиссия
  - В. Инфляция Г. Дефолт
  
1. Назовите виды рынка ценных бумаг:
  - А. первый и второй
  - Б. первичный и вторичный
  - В. рынок первого плана и второго плана
  - Г. первостепенный и второстепенный.
  
1. Соотнесите участников рынка ценных бумаг с их характеристикой:

1.	фондовые посредники	А.	хозяйствующие субъекты, осуществляющие от своего имени выпуск ценных бумаг;
2.	инвесторы	Б.	фондовые биржи, расчетные центры
3.	эмитенты	В.	торговцы, обеспечивающие связь между эмитентами и посредниками;
4.	государственные органы регулирования и контроля	Г.	лица, приобретающие ценные бумаги от своего имени и за свой счет;
5.	организации, обслуживающие рынок	Д.	Министерство Финансов РФ, Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг;

1. К классическим ценным бумагам относят:

- А. векселя
- Б. акции
- В. фьючерсы
- Г. облигации

1. К производным ценным бумагам относят:

- А. акции и облигации
- Б. опционы, фьючерсы и варранты
- В. векселя, депозитные сертификаты

1. К финансовым инструментам относят:

- А. акции и облигации
- Б. опционы, фьючерсы и варранты
- В. векселя, депозитные и сберегательные сертификаты

1. Акции бывают:

- А. обычная и привилегированная
- Б. реальная и номинальная
- В. простая и переводная

1. Соотнесите вид ценной бумаги с ее характеристикой:

Вид ценной бумаги	Характеристика
А. Акция	1. ценная бумага, удостоверяющая отношения займа между их владельцем и лицом, ее выпустившим
Б. Облигация	2. это денежный документ по привлечению денежных средств во вклады.
В. Сертификат	3. любые ценные бумаги, удостоверяющие отношение займа, в которых должником выступает государство и органы государственной власти и управления (например, облигации государственного займа)
Г. Вексель	4. это любые ценные бумаги, удостоверяющие право их владельца на покупку или продажу других ценных бумаг
Д. Государственные долгосрочные обязательства	5. ценная бумага, удостоверяющая внесение денег в акционерное общество и дающее право его владельцу на получение дохода в виде дивиденда и на участие в управлении этим обществом.
Ж. Производные ценные бумаги	6. письменное долговое обязательство векселедателя уплатить определенную сумму денег векселедержателю или другому лицу, указанному в нем

1. Предпродажная проверка акций на обеспеченность активами – это:

- А. Эмиссия Б. Депозит В. Листинг

1. Посредник, действующий по поручительству клиента и за его счет, получая за это комиссионные – это:

- А. брокер Б. дилер В. маклер

1. Посредник, действующий от своего имени и за свой счет, получая при этом курсовую разницу – это:

- А. брокер Б. дилер В. маклер

1. Маклер – это:

- А. Посредник, действующий по поручительству клиента и за его счет, получая за это комиссионные
- Б. Штатный работник, который ведет торг и оформляет сделки
- В. Посредник, действующий от своего имени и за свой счет, получая при этом курсовую разницу

Эталон ответов:

- 1. Б
- 2. А
- 3. В
- 4. А
- 5. Б
- 6. 1в 2г 3а 4д 5б
- 7. Б г
- 8. Б
- 9. В
- 10. А
- 11. А5, б1, в2, г6, д3, ж4.

- 12. В
- 13. А
- 14. Б
- 15. Б

Отлично – 13-15 баллов  
 Хорошо - 9-12 баллов  
 Удовлетворительно – 5-8 баллов  
 Неудовлетворительно – менее 4 баллов.

Тема 11. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости	ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 06, ПК 11.1 ПК 11.2
--	--

#### Вопросы к коллоквиуму:

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

Тема 12. Налогообложение физических лиц	ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 06, ПК 11.1 ПК 11.2
---	--

#### Решение задач:

**Задача 1.** В налоговом периоде организация реализовала продукции на 700 тыс. руб. (без НДС), построила хозяйственным способом для собственных нужд гараж – стоимость строительно-монтажных работ составила 120 тыс. руб. (без НДС). Оприходовано и отпущено в производство ТМЦ на сумму 300 тыс. руб. (в том числе НДС), а оплачено – 250 тыс. руб. Кроме этого совершена бартерная сделка: реализовано 20 изделий по цене 1 000 руб. (без НДС) за штуку, рыночная цена – 1 500 руб. за штуку ( без НДС).

Исчислите сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет.

**Задача 2.** За отчетный финансовый год совокупный доход работника равняется 240 000 рублей. В доход включены выплаты на оплату туристической путевки в размере - 30 000 рублей, материальная помощь к отпуску – 5 000 рублей,

дивиденды в сумме 24 000 рублей за предыдущий отчетный год по результатам работы предприятия, пенсии по увечью, полученного в результате производственной травмы – 36 000 рублей.

Определить НДФЛ за весь отчетный год, указывая статьи НК РФ.

**Задача 3.** В январе 2005г. организация – производитель алкогольной продукции изготовила 10 000 литров водки, из которых 5 000 литров было реализовано магазину розничной торговли, а оставшиеся 5 000 литров – на акцизный склад оптовой торговли.

Ставки акциза определить, согласно НК РФ.  
Определить сумму акциза, указывая статьи НК РФ.

**Задача 4.** В результате документальной проверки проведенной на предприятии " Маяк " было установлено сокрытие налога на прибыль на сумму 200 тыс. руб , акт проверки 25 июля 2005 года, сокрытие установлено за 1 квартал 2005 года. Определить размер финансовых санкций.

**Задача 5.** Предприятие Юпитер оплатило налог на прибыль в сумме 15000 руб. 15 июня 2004 года за 1 квартал 2005. определить размеры финансовых санкций.

**Задача 6.**

Определить размер налога на прибыль, если известно следующее:

Выручка от реализации – 1300 руб.,

Сумма пошлины, возвращаемой по решению суда - 120 руб.

Сумма убытков за предыдущий квартал 2005 года - 1542 руб.

Фонд заработной платы с отчислениями -1200 руб.

Расходы по приобретению материалов –4500.

Расходы по подготовке кадров - 4500 руб.

Амортизация – 1200 руб.

### Тестирование

#### «Налоги, налоговая декларация»

1. Какой орган принимает в России законы о налогах?
  - a. Совет Федерации.
  - b. Министерство финансов РФ.
  - c. Государственная Дума РФ.
  - d. Администрация президента.
2. Какое определение налога Вы считаете правильным?
  - a. Налог – это индивидуальный, обязательный, безвозмездный платеж денежных средств.
  - b. Налог – это индивидуальный, добровольный, безвозмездный взнос денежных средств.
  - c. Налог – это плата за оказываемые государством услуги.
  - d. Взнос в бюджет соответствующего уровня.
3. Дайте определение налоговой системы:
  - a. Обязательные взносы в бюджет разных уровней образуют налоговую систему.

- b. Совокупность федеральных налогов образуют налоговую систему.
  - c. Совокупность региональных и местных налогов образуют налоговую систему.
  - d. Совокупность федеральных, региональных, местных налогов и сборов, принципов, форм и методов их установления или отмены образуют налоговую систему.
4. К какому налогу вы отнесете НДС, если порядок его исчисления и уплаты является одинаковым на всей территории РФ?
- a. НДС относится к местным налогам.
  - b. НДС относится к федеральным налогам.
  - c. НДС относится к региональным налогам.
  - d. НДС относится к федеральным и местным налогам.
5. В чем основное отличие юридического лица от физического (индивидуального предпринимателя)?
- a. Юридическое лицо имеет расчетный счет в учреждении банка.
  - b. Юридическое лицо имеет штамп и печать предприятия или организации.
  - c. Юридическое лицо должно быть зарегистрировано в органах местной администрации и состоять на учете в налоговом органе.
  - d. Юридическое лицо ведет бухгалтерский учет в полном объеме и составляет бухгалтерский баланс.
6. Назовите прямые налоги, если известно, что их размер зависит от размера прибыли и дохода.
- a. Акцизы и НДС.
  - b. Налог на прибыль.
  - c. Налог на доходы физических лиц.
  - d. Верны ответы 2 и 3.
7. Какой налог удерживается из заработной платы рабочих и служащих?
- a. Взносы на обязательное медицинское страхование.
  - b. Налог на прибыль.
  - c. Взносы в фонд социального страхования.
  - d. Только налог на доходы физических лиц.
8. Форма изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства – это:
- a. Налог на прибыль. Налог на доходы физических лиц.
  - b. Налог на добавленную стоимость.
  - c. Налог на прибыль.
9. Форма изъятия в бюджет части прибыли предприятия – это:
- a. Налог на имущество организаций.
  - b. Налог на добавленную стоимость.
  - c. Налог на доходы от капитала.
  - d. Налог на прибыль.
10. Форма изъятия в бюджет части заработной платы граждан – это:
- a. Налог на доходы физических лиц.
  - b. Налог на прибыль физических лиц.
  - c. Налог на имущество физических лиц.
  - d. Налог на прибыль.

11. Известно, что розничная цена на товар включает в себя: себестоимость, прибыль, НДС, торговую надбавку. Как влияет повышение ставки НДС на розничную цену товара:
- Цена понижается.
  - Цена остается прежней.
  - Цена повышается.
  - Уменьшается сумма торговой надбавки.
12. К какому налогу следует отнести налог на доходы физических лиц, Если он исчисляется по одинаковым ставкам на всей территории РФ?
- Федеральный налог.
  - Налог субъекта РФ.
  - Региональный налог.
  - Местный налог.
13. Какой налог должен уплачивать ежегодно гражданин, если он приобрел автомобиль?
- Налог на имущество физических лиц.
  - Взносы на обязательное страхование автомобиля.
  - Транспортный налог.
14. Каким налогом ежегодно облагаются собственники земли?
- Арендной платой.
  - Земельным налогом.
  - Налогом на имущество физических лиц.
  - Налогом на доходы физических лиц.
15. Какой платеж взимается за земли, переданные в аренду?
- Земельный налог.
  - Нормативная цена земли.
  - Арендная плата.
  - Налог на имущество физических лиц.
16. Получать от налоговых органов информацию по месту учета о действующих налогах и сборах – это:
- Обязанность налогоплательщика.
  - Обязанность и право налогоплательщика.
  - Право налогоплательщика.
  - Обязанность и ответственность налогоплательщика.
17. Представлять в налоговый орган по месту учета налоговые декларации по тем налогам, которые они обязаны уплатить – это:
- Право налогоплательщика.
  - Право и ответственность налогоплательщика.
  - Обязанность и право налогоплательщика.
  - Обязанность налогоплательщика.
18. Что вы понимаете под организацией?
- Юридические лица, образованные в соответствии с законодательством РФ.
  - Индивидуальные предприниматели, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.
  - Физические лица, работающие по найму под руководством предпринимателя.



19. Кто относится к индивидуальным предпринимателям?
- Организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность.
  - Коммерческие банки.
  - Физические лица – граждане РФ, иностранные граждане.
  - Физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.
20. Известно, что по уровням управления налоги бывают федеральные, региональные и местные (районов, городов). К каким налогам Вы отнесете налог на имущество физических лиц и земельный налог, если их размер (ставки) устанавливают органы местного самоуправления?
- Федеральные налоги.
  - Федеральные и местные налоги.
  - Региональные налоги.
  - Местные налоги.
21. Известно, что существуют специальный и общий режимы налогообложения. Какие налоги уплачиваются при общем режиме налогообложения?
- Совокупность федеральных и местных налогов.
  - НДС и единый налог на вмененный налог.
  - Совокупность федеральных, региональных и местных налогов.
  - Совокупность региональных налогов и единый налог на вмененный доход.
22. В каком случае налог считается установленным и подлежит обязательной уплате?
- Когда определены налогоплательщики и все элементы налогообложения.
  - Когда определены налогоплательщики и установлен срок уплаты.
  - Когда определены налогоплательщики и объект налогообложения.
  - Когда определены плательщики, ставки налога и объект налогообложения.
23. Соблюдать налоговую тайну – это право или обязанность налоговых органов?
- Право.
  - Право и обязанность.
  - Обязанность.
24. Получать от налоговых органов по месту учета бесплатную информацию о действующих налогах и сборах – это право или обязанность налогоплательщика?
- Право.
  - Право и обязанность.
  - Обязанность.
25. Известно, что по уровню управления налоги бывают федеральные, региональные и местные. К каким налогам вы отнесете транспортный налог, если его размеры (ставки) устанавливает Законодательное собрание области?
- Транспортный налог относится к Федеральным налогам.
  - Транспортный налог относится к региональным налогам.
  - Транспортный налог относится к местным налогам.
26. Когда у налогоплательщиков возникает обязанность платить налоги?
- Наступил срок уплаты.

- б. Имеется источник уплаты.
  - с. Имеется объект налогообложения.
27. Как классифицируются налоги по способу их взимания?
- а. Налоги бывают прямые и косвенные.
  - б. Федеральные, региональные и местные.
  - с. Собственные (закрепленные за каким то бюджетом).
  - д. Регулирующие.
28. Дайте определение налоговой базы:
- а. Объект налогообложения.
  - б. Стоимостная или физическая характеристика объекта налогообложения.
  - с. Только стоимостная оценка объекта налогообложения.
  - д. Только физическая оценка объекта обложения (мощность двигателя).
29. Что собой представляет Единый государственный реестр налогоплательщиков?
- а. список налогоплательщиков;
  - б. систему государственных баз данных учета налогоплательщиков;
  - с. перечень ИНН налогоплательщиков.
30. Что не относится к принципам налогообложения?
- а. Налоги и сборы должны уплачиваться в установленные сроки в полном объеме.
  - б. Всеобщность и равенство налогообложения.
  - с. Не допускается установление дифференцированных ставок, налоговых льгот в зависимости от формы собственности.

Тема	13.	Защита	от	ОК 01, ОК 02, ОК
мошеннических		действий	на	04, ОК 06, ПК 11.1
финансовом		рынке		ПК 11.2

**Вопросы к коллоквиуму:**

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?

**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.

Итоговая аттестация в 2 семестре	ОК 1, ОК 2, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ПК 11.1 ПК 11.2
----------------------------------	---

### 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;
  - Д. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Министерство экономического развития;
  - Е. 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.;  
 Д. 360 тыс. руб.;  
 Е. 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;
- Д. Затраты на ведение переговоров;
- Е. 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%;
- Д. вырастет на 20%;
- Е. нет верного ответа.

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

- А. Происходит рост валового дохода предприятия;
- В. Увеличивается объем выручки предприятия;
- С. Увеличивается прибыль предприятия;
- Д. Добавление дополнительных единиц переменного ресурса к фиксированному объему постоянного ресурса дает все меньшую отдачу;
- Е. Происходит снижение средних долгосрочных издержек производства (LATC).

12. Франчайзинг является:

- А. Формой крупного бизнеса;
- В. Формой мелкого бизнеса;
- С. Формой среднего бизнеса;
- Д. Формой сотрудничества крупного и мелкого бизнеса;
- Е. Формой 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 уделом 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:**

- А) инвестиционная;Б) агрессивная;
- В) высокорискованная;Г) консервативная;
- Д) сбалансированная;Е) 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	А	Документ, содержащий обоснование действий, которые необходимо осуществить для реализации проекта

			(создания нового предприятия).
2	Бизнес-план	Б	Совокупность доходов и расходов.
3	Финансовые институты	В	Компании, профессионально занимающиеся объединением риска: они дают свои деньги нескольким первопроходцам с таким расчетом, чтобы один единственный успешный проект смог покрыть издержки по всемнеудачным проектам.
4	Бюджет	Г	Финансовые посредники, работающие на рынке ценных бумаг и представляющие интересы граждан, стремящихся направить свои сбережения в приобретениевысокодоходных активов.
5	Венчурные фонды	Д	Организации, в которых в качестве продукта выступают финансовые ресурсы.

### Вариант 2

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?

- А. Производственного кооператива
- В. Общества с ограниченной ответственностью;
- С. Полного товарищества;
- Д. Акционерного общества;
- Е. Учреждения.

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

- А. Складочным капиталом;
- В. Уставным капиталом;
- С. Уставным фондом;
- Д. Паевым фондом;
- Е. Учредительным капиталом.

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

- А. Фирма контролирует большую долю отраслевого рынка;
- В. Спрос на ее продукцию является абсолютно эластичным;

- С. 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 долевая ценная бумага, а облигация – долговая;  
 B. Облигации могут быть и государственными, и корпоративными, а акции – только корпоративными;  
 C. 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?

- A. Привилегированная акция;  
 B. Депозитный сертификат;  
 C. Вклад до востребования;  
 D. Облигация;  
 E. 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:**

- A) юридическое лицо; Б) капитал;  
 B) доли; Г) риск;  
 Д) доходы; E) 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, предназна-

			ченных 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
<b>Знать:</b> - экономические законы и понятия; - основные правовые принципы, действующие в демократическом обществе; - сущность экономических институтов, их роль в социально-экономическом развитии общества.	1 – 6, 13,14
<b>Уметь:</b> - находить и использовать необходимую экономическую информацию; - выбирать варианты решения экономических проблем.	7 - 12

**Критерии оценивания результатов освоения учебной дисциплины**

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