**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение**

**высшего образования**

**«Самарский государственный экономический университет»**

**Факультет** среднего профессионального и предпрофессионального образования

**Кафедра** факультета среднего профессионального и предпрофессионального

образования

УТВЕРЖДЕНО

Ученым советом Университета

(протокол № 10 от «30» мая 2024 г.)

**КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ**

Наименование дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности

Специальность 40.02.04 Юриспруденция

Квалификация (степень) выпускника юрист

Самара 2024

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **КОМПЕТЕНЦИЯ ОК 03** **Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях** | | | |
| **№ п/п** | **Задание** | **Ключ к заданию / Эталонный ответ** | **Критерии оценивания** |
|  | При изучении основ финансовой грамотности студент Долгопрудов И.П. столкнулся со сложностью определения банковских операций. Помогите ему, сопоставив каждому элементу левого столбца его описание в правом столбце   |  |  | | --- | --- | | А)  активные операции | 1)   Осуществление наличных и безналичных платежей, выпуск и хранение ценных бумаг, трастовые (доверительные) операции и др.; | | Б)  пассивные операции | 2)   Это, прежде всего, предоставление кредитов; | | В)  банковские услуги | 3)  Связаны с мобилизацией денежных доходов и сбережений и их аккумуляцией | | А – 2  Б – 3  В – 1 | А |
|  | Выберите из нижеперечисленных действий те, которые согласно Трудового Кодекса РФ характеризуют статус налогоплательщика в рамках обеспечения его прав:  А) добросовестно исполнять свои трудовые функции, возложенные на него трудовым договором;  Б) соблюдать трудовую дисциплину;  В) получать полную достоверную информацию об условиях труда;  Г) своевременно и в полном объёме получать заработную плату;  Д) выполнять установленные нормы труда. | В, Г | Б |
|  | При разработке стратегии предприятия специалистами компании были проанализированы внешние факторы:  А) государство (государственные органы),  Б) экономика,  В) поставщики,  Г) политическая ситуация,  Д) потребители,  Е) конкуренты,  Ж) инфляция,  З) демография  Выберите и запишите факторы прямого воздействия на фирму | Б, Г, Ж, З | А, В |
|  | Начальник отдела кадров предприятия должен четко иметь представление о видах документов, с которыми имеет дело. Сопоставьте термины и их определения:   |  |  | | --- | --- | | А - подлинник | 1 - Копия официального документа, которая воспроизводит какую-либо часть, заверенную в официальном порядке | | Б - копия | 2 - документ, который выдается в случае утраты подлинника или оригинала, обладает той же юридической силой, что и подлинник | | В - дубликат | 3 - точное воспроизведение подлинника | | Г - выписка | 4 - оригинал (документ в окончательной редакции, оформленный с учетом требований Госта) | | А – 4;  Б – 3;  В – 2;  Г – 1. | Б |
|  | Установите соответствие между терминами, определяющими риски компании, и их определениями:   |  |  | | --- | --- | | А – правовой риск | 1 - предприниматели сталкиваются с проблемами неадекватного использования сырья, роста себестоимости, увеличения потерь рабочего времени, использования новых методов производства | | Б - производственный риск | 2 - возникновение проблем с контрагентом из-за некачественно составленного договора или даже просто юридически неграмотной строки в нем | | В – социальный риск | 3 - возможные опасности или угрозы материального и другого характера, влияющие на жизнедеятельность персонала в организации | | А – 2;  Б – 1;  В – 3. | А |
|  | Выберите правильный ответ  Тарифная система оплаты труда рабочих включает:  А) тарифные ставки, должностные оклады, тарифные сетки;  Б) должностные оклады, премиальные положения, тарифно-квалификационный справочник;  В) тарифные ставки, тарифные сетки, тарифно-квалификационный справочник, районный справочник;  Г) тарифные ставки, тарифные сетки;  Д) тарифные ставки, тарифно-квалификационный справочник | В | А |
|  | Начальник отдела кадров проводит собеседование с потенциальным подчиненным. Вот один из вопросов, на который ему нужно ответить. Помогите ему с ответом.Установите соответствие между примерами и основаниями прекращения трудового договора в РФ: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.   |  |  | | --- | --- | | А)  Виктор П. неоднократно не исполнял без уважительных причин трудовые обязанности, имел несколько дисциплинарных взысканий; | 1)   инициатива работодателя; | | Б)  24-летний Роман В. был направлен на военную службу по призыву; | 2)   инициатива работника; | | В)  Ирина А. вышла замуж и переезжает в другой город; | 3)  обстоятельства, не зависящие от воли сторон. | | А – 1  Б – 3  В – 2 | В |
|  | Напишите в ответе недостающее словосочетание:  Простой процент – исчисление процента дохода по вкладу, при котором наращивание применяется только к начальной сумме вклада.  …………………. – исчисление процента дохода по вкладу, при котором наращивание применяется к накопленной сумме. | Сложный процент | Сложный процент |
|  | Напишите в ответ термин, определение которого вы видите:  …………………. - добавление процентного дохода предыдущего периода к накопленной сумме вклада, позволяющее начислять сложный процент (проценты на проценты) | Капитализация  Или  Капитализация процента (процентов)  Или  Капитализация дохода | Ответ считается верным, если он дан в любой формулировке, отражающей суть предмета |
|  | Предпринимательская деятельность основывается на трех базовых принципах:  - прибыльности;  - экономичности;  - финансовой устойчивости.  Дайте определение принципа экономичности | Принцип экономичности заключается в том, чтобы предприятие могло получать больший доход при использовании меньшего количества ресурсов | Студент ответил верно и привел сущностно-правильную аргументацию. |
|  | Предпринимательская деятельность основывается на трех базовых принципах:  - прибыльности;  - экономичности;  - финансовой устойчивости.  Дайте определение принципа финансовой устойчивости | Принцип финансовой устойчивости заключается в том, что предприятие должно быть способно расплатиться вовремя по своим обязательствам | Студент ответил верно и привел сущностно-правильную аргументацию. |
|  | Предпринимательская деятельность основывается на трех базовых принципах:  - прибыльности;  - экономичности;  - финансовой устойчивости.  Дайте определение принципа прибыльности | Принцип прибыльности подразумевает, что предприятие должно получать прибыль в результате своей деятельности | Студент ответил верно и привел сущностно-правильную аргументацию. |
|  | При организации Предприятия Z, специализирующегося на оказании мелких бытовых услуг, объединяются 10 человек, каждый из которых лично будет трудится на этом предприятии и независимо от размера внесённого пая имеет один голос при решении вопросов, связанных с экономической деятельностью предприятия. В какой организационно-правовой форме будет зарегистрировано предприятие? | Производственный кооператив | Производственный кооператив |
|  | Перечислите основные функции процесса управления | Анализ  Планирование  Учет  Контроль  Регулирование (корректирование)  Стимулирование (персонала) | Дан верный ответ, если перечислены не менее 4 функций в верной интерпретации |
|  | Какими показателями можно измерить эффективность использования основных фондов на предприятии? | Фондоотдача, фондоёмкость, фондорентабельность (рентабельность основных фондов) | Верный ответ содержит названия не менее двух показателей в любом падеже и в любой форме |
|  | Какими показателями можно измерить эффективность использования оборотных средств на предприятии? | Коэффициент оборачиваемости, длительность одного оборота, рентабельность оборотных средств, загрузка средств в обороте | Верный ответ содержит названия не менее двух показателей в любом падеже и в любой форме |
|  | Используя для разработки предпринимательской стратегии развития предприятия матрицу SWOT-анализа эксперты предприятия могут определить… | Сильные и слабые стороны компании, а также возможности и угрозы со стороны внешней среды | Верным считается ответ, данный в любом падеже в любой форме |
|  | Экономисты предприятия ООО «Шуруп» попросили отдел продаж предоставить данные об общих объемах производства продукции в натуральном выражении за 2 предыдущих года. Предприятие производит болты, шурупы, шланги подачи топлива, автомобильные шины и автомобильные сиденья. На свой запрос экономисты получили отрицательный ответ. Обоснован ли отказ отдела продаж? Ответ дайте с обоснованием | Да, отказ обоснован, так как для определения общего объема производства и продаж продукции предприятия в натуральном выражении необходимо, чтобы продукция была однородной, то есть произведенной по схожей технологии и удовлетворяющей одни и те же потребности (функции) | Студент ответил верно и привел сущностно-правильную аргументацию |
|  | В своем аналитическом отчете менеджер Петров А.И. привел три источника получения валового и чистого дохода предприятия ООО «Каскад»:  а) увеличение масштабов производства продукции и оказание услуг в пределах емкости рынка;  б) уменьшение издержек производства в расчете на единицу продукции;  в) лучше использование имеющихся материальных ресурсов (их экономии).  В качестве основного и неограниченного варианта он указал вариант б).  Согласны ли вы с утверждением Петрова А.И., дайте обоснованный ответ. | Нет.  Основным и неограниченным источником может считаться вариант а), так как объемы производства действительно можно постоянно наращивать, и ограничены они будут только объемом спроса на данный продукт или услугу. Уменьшение издержек на единицу продукции не может быть неограниченным, так как минимальный их размер всегда определяется суммой затрат на производство. Экономия ресурсов тоже не может быть бесконечной, так как она ограничена хотя бы технологией производства и рецептурой (составом) изделий. | Студент ответил верно и привел сущностно-правильную аргументацию |
|  | Закрытое акционерное общество «Витязи» открывает филиал в соседней области. С какими изменениями в части организационно-правовой формы столкнется предприятие? Ответ обоснуйте. | Реорганизация в Акционерное общество (непубличное).  С 2014 года в РФ акционерные общества существуют в форме АО и ПАО. Общества в форме ЗАО и ОАО могут существовать в старой форме до момента внесения изменений в Устав. А появление у предприятия филиала естественно должно сопровождаться внесением изменения в устав общества. | Студент ответил верно и привел сущностно-правильную аргументацию |
|  | В магазин розничной торговли продали гражданке К. приобрела в магазине краску для волос импортного производства. Придя домой, она не обнаружила аннотации на русском языке. Она вернулась в магазин и потребовала русский текст, продавец сказала, что его нет. Объясните права гражданки К, а также обязанности и ответственность продавца в данной ситуации. | В ст.8,10 Закона «О защите прав потребителей» отмечается, что потребитель вправе требовать предоставления необходимой и достоверной информации о реализуемых товарах, а продавец обязан такую информацию предоставить. Если этого не произошло, ст.12 Закона определяет, что покупатель вправе расторгнуть договор купли-продажи и потребовать возврата денег. А ответственность продавца определяется ст.13, 18 и 24 данного Закона, т.е. он может предложить заменить данный товар на аналогичный с аннотацией с перерасчетом покупной цены или вернуть деньги | Студент ответил верно и привел сущностно-правильную аргументацию |

**КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

**Примерные вопросы к дифференцированному зачету**

***Контролируемые компетенции – ОК 03***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Задание** | **Ключ к заданию / Эталонный ответ** |
|  | Что такое обезличенные металлические счета, их особенности? Основные параметры металлического счета. Чем определяется доходность металлического счета. | Обезличенные металлические счета (ОМС) — это счета, открываемые банком для учета драгоценных металлов. Их доходность зависит от динамики цен на тот металл, в котором открыт счет. Открывать счета можно в четырех видах металлов: золото, серебро, платина и палладий. Обычно открытие счета и его обслуживание бесплатно. |
|  | Домашняя бухгалтерия. Основные принципы составления личного финансового плана. | В «Домашней бухгалтерии» имеются такие возможности как учет расходов, доходов, денег отданных и взятых в долг, контроль возврата долгов, планирование расходов и доходов, учет средств на неограниченном количестве счетов.  Для личного финансового планирования нужно составить цели, определить их приоритетность, составить список доходов и расходов, определить, сколько свободных денег остаётся и где, и как их хранить. Личный финансовый план можно составлять как удобно, хоть в тетради, главное — его придерживаться. |
|  | Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его суть. | Инфляция — это рост цен на товары. Из-за него с каждым годом на одну и ту же сумму можно купить всё меньше товаров и услуг. То есть реальная стоимость денег со временем падает. Инфляция есть в каждой стране, и она постоянно меняется.  Депозит – это передача физическим или юридическим лицом финансовых активов банку или депозитарию с целью их сохранения или получения прибыли. На депозит принимаются деньги в национальной и иностранной валюте, драгоценные металлы и камни, ценные бумаги, предметы искусства, украшения и другие материальные ценности. |
|  | Что такое кредит. Основная характеристика кредита. | Кредит — это финансовые обязательства двух сторон, одна из которых предоставляет наличные или другие ресурсы, а вторая обещает вернуть их согласно принципам срочности, платности и возвратности.  К основным принципам кредита относят следующие.  Возвратность - это означает, что полученные заемные средства должны быть возвращены кредитору в полном объеме.  Срочность.  Платность.  Обеспеченность.  Целевой характер.  Индивидуальный подход |
|  | Что такое страхование. Виды страхования. Страховая система РФ. | Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).  Виды страхования:  Страхование от несчастных случаев и болезней  Медицинское страхование  Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)  Страхование средств железнодорожного транспорта  Страхование средств воздушного транспорта  Страхование средств водного транспорта  Система страхования в Российской Федерации регулируется общим гражданским правом (ГК РФ), специальным законодательством по страховому делу (Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации») и другими нормативными актами.  Участники страхового процесса:  1. Страховщик  2. Страхователь  3. Застрахованное лицо  4. Выгодоприобретатель  Субъектами страхового рынка кроме его участников являются страховые посредники: страховые агенты и страховые брокеры. |
|  | Что такое инвестиции и стратегия инвестирования. | Инвестиции — это вложение денежных средств для получения дохода или сохранения капитала. Большой энциклопедический словарь в редакции 2000 года определяет слово «инвестиции» как долгосрочные вложения капитала в отрасли экономики внутри страны и за границей.  Зачем нужна инвестиционная стратегия  Благодаря стратегии инвестор определяет для себя принципы, согласно которым он будет:  • выбирать ценные бумаги для покупки;  • находить моменты фиксации прибыли;  • планировать порядок действий во время падения и роста цены актива;  • диверсифицировать портфель;  • прогнозировать вероятную прибыль и допустимые убытки;  • достигать поставленной цели;  • рационально управлять портфелем.  Если следовать стратегии, проще воздержаться от эмоциональных сделок и критически воспринимать советы блогеров и аналитиков. |
|  | Что такое пенсия. Пенсионная система РФ. Личная пенсионная система. | Пенсия - наиболее распространенная форма социального обеспечения престарелых и нетрудоспособных граждан.  В Российской Федерации работает пенсионная модель, основанная на принципе страхования. При такой модели пенсионные права граждан зависят не только от стажа работы, но и от размера зарплаты и пенсионных взносов.  Пенсия - это регулярные денежные выплаты, предоставляемые гражданам при достижении определенного возраста, наступления инвалидности, в случае потери кормильца, а также за выслугу лет и особые заслуги перед государством.  Пенсионная система РФ – совокупность юридических норм, государственных и частных структур, обеспечивающих периодические выплаты гражданам денежных средств при достижении пенсионного возраста, а также в случае инвалидности или утраты кормильца. |
|  | Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты. | Налоговая льгота — преимущество, предоставляемое государством либо местным самоуправлением определённой категории налогоплательщиков с целью снижения налогового бремени; один из элементов налоговой политики для решения социальных и экономических задач.  Как можно использовать налоговый вычет?  Существует пять основных налоговых вычетов, предоставляемых на социально значимые расходы, которые несет налогоплательщик в течение налогового периода: имущественный вычет, вычет на оплату образования, вычет на лечение и приобретение медикаментов, пенсионный вычет и вычет по расходам на благотворительность. |
|  | Деньги. Сущность, виды, трансформация. | Деньги — это эквивалент, который можно обменять на товары и услуги и который одновременно устанавливает их стоимость. Простыми словами деньги- это уникальный товар, служащий универсальным средством обмена при торговле другими товарами и являющийся мерилом стоимости всех товаров.  До распространения капитализма в обороте были товарный и натуральный платежные капиталы.  Видов денег тогда не существовало и были только золотые или серебряные монеты, которые назывались целковыми или червонцами. Выпуском таким монет мог заниматься любой человек, у которого были драгоценные металлы.  Первые банкиры предложили хранить драгметаллы в хранилищах, а вместо них использовать векселя.  Именно благодаря векселям в обиходе появились бумажные купюры. |
|  | Классификация налогов Российской Федерации. | В нашей стране существует три уровня налогов: федеральные, региональные и местные. Федеральные налоги являются основным источником формирования федерального бюджета. Региональные – направляются в бюджеты субъектов Российской Федерации. Местные налоги пополняют казну муниципальных образований. |
|  | Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации. | Семейный бюджет — это объём и структура фактических доходов и расходов в семье; характеристика уровня жизни.  Семейный бюджет бывает совместным или раздельным — то есть супруги могут хранить и тратить заработанные деньги вместе либо по отдельности. Общий бюджет вести проще.  Принципы составления бюджета  Сформируйте «резервный фонд». Сумма варьируется от 10% до 20% общего дохода.  Составьте план ежемесячных трат. Вспомните и посчитайте все — от продуктов до оплаты мобильных банков.  Составьте план ежегодных трат. Они перестанут быть для вас сюрпризами.  Подумайте о развлечениях. Это важная часть расходов семейного бюджета, от которой ни в коем случае нельзя отказываться.  Поставьте себе цель. Пусть это будет отпуск через пару лет или новая квартира через пять. Гораздо проще к чему-то стремиться, если можно представить результат. |
|  | Виды банковских карт и их характеристика. | Дебетовая карта — финансовый инструмент для безналичных расчетов. Это не кредитка, которая содержит заемные средства: для нее нет сроков пополнения, за пользование средствами не начисляются проценты. Простыми словами, дебетовая карта — это ваши личные средства, размещенные на банковском счете.  Кредитная карта — это пластиковый носитель, позволяющий распоряжаться средствами на кредитном счете держателя. Период, в который вы можете тратить деньги, называется «отчетный» и активируется в день выдачи карты, в день первого платежа или в первый день календарного месяца — у разных банков разные условия. |
|  | Валютные операции. Обмен валюты. Валютный курс. | Валютные операции - простые действия, которые направлены на исполнение и прекращение обязательств с любыми валютными ценностями. Валютные операции могут предполагать переход прав собственности. К валютным относятся операции по покупке, продаже валюты, оплата национальной валютой внешнеэкономических обязательств, другие действия.  Обмен валюты - это операция по наличному или безналичному обмену национальных банкнот и монет в соответствии с валютным курсом, производящаяся в специализированных пунктах государственных банков и негосударственных финансовых организаций, в соответствии с действующим законодательством.  Валютный курс — это стоимость валюты одной страны в валютах других стран. Он определяет, например, сколько рублей стоит доллар или иена.  Официальный курс в России, как и в других странах, определяет Центральный банк. |
|  | Классификация вкладов. Виды вкладов. Характеристика вкладов. | Банковский вклад — это возможность сохранить накопленные деньги и преумножить свои сбережения. Услугу открытия вкладов, депозитов или накопительных счетов предлагают все российские банки. Видов банковских вкладов много, они различаются по условиям управления средствами, ставкам, срокам.  Вклады различаются по следующим параметрам:  Срок. Вклад открывается на оговоренный срок или на неопределенное время. В первом случае — это срочный вклад, во втором — до востребования или бессрочный. Наиболее доходными являются срочные вклады с длительным сроком размещения — за них банки предлагают наиболее высокую процентную ставку.  Процентная ставка. Ставка — это плата банка за пользование деньгами клиента. Она может быть фиксированной или плавающей, то есть постоянной на протяжении всего срока действия или изменяющейся в зависимости от указанных в договоре параметров. Вклады до востребования могут иметь комбинированную ставку. Эффективную ставку банк начисляет на остаток первого дня месяца при условии, что деньги не снимались. А если операции были — процент считается по ставке до востребования.  Валюта. Открыть депозит можно в рублях, в одной иностранной валюте или сразу в нескольких, однако последнюю опцию предоставляют не все кредитные организации. Валютные вклады обычно имеют меньшую доходность, чем рублевые, поскольку из-за колебаний курсов они несут больше рисков для банка.  Возможность пополнения или снятия. Некоторые виды вкладов можно пополнять в течение срока их действия, другие пополнять нельзя, то же касается и снятия. Банк также может установить минимальную сумму для пополнения или ввести лимиты по снятию средств. |
|  | Интернет банкинг-характеристика, способы защиты. | Интернет-банкинг — это услуга, которая позволяет клиентам банка проводить различные финансовые операции через интернет. С помощью сервиса пользователи могут проверять баланс своих счетов, осуществлять переводы, оплачивать счета, общаться с менеджером, подать заявку на карту или кредит и многое другое без необходимости физически посещать физического отделения банка.  Для обеспечения безопасности используются различные технологии и методы:  двухфакторная аутентификация при входе в систему;  подтверждение операций одноразовым паролем;  скрытие видимости балансов на экране;  шифрование платежных данных;  заморозка службой безопасности банка подозрительных операций или аккаунтов;  уведомления об операциях для оперативного контроля;  блокировка активного входа в приложение или интернет-банк через короткий промежуток времени;  ограничение лимита на траты самим пользователем в случае утери карты. |

**Критерии и шкалы оценивания промежуточной аттестации**

**Шкала и критерии оценки (дифференцированный зачет)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Отлично** | **Хорошо** | **Удовлетворительно** | **Неудовлетворительно** |
| 1. Полно раскрыто содержание вопросов билета. 2. Материал изложен грамотно, в   определенной логической  последовательности, правильно используется терминология.   1. Показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации. 2. Продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность умений и знаний. 3. Ответ прозвучал самостоятельно, без наводящих вопросов. | 1. Ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «5», но при этом может иметь следующие недостатки: в изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа. 2. Опущены один - два недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию экзаменатора. 3. Допущены ошибка или более двух   недочетов при освещении второстепенных вопросов, которые легко исправляются по замечанию экзаменатора. | 1. Неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала. 2. Имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих вопросов. 3. При неполном знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность умений и знаний. | 1. Содержание материала нераскрыто.   2. Ошибки в определении понятий, не использовалась терминология в ответе. |