**Комплект контрольно-оценочных средств**

**по учебной дисциплине**

**ОП.04. Основы бизнеса, коммуникаций и финансовой грамотности**

**По профессии 08.01.28 Мастер отделочных строительных и декоративных работ**

**2025 г.**

Комплект контрольно-оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности СПО 08.01.28 Мастер отделочных строительных и декоративных работбазового уровня подготовкипрограммы учебной дисциплины ОП.04. Основы бизнеса, коммуникаций и финансовой грамотности

**Разработчики:**

**Организация-разработчик:** ГБПОУ РК «Симферопольский колледж сферы обслуживания и дизайна»

**Разработчик:**

|  |
| --- |
| Одобрено на заседании цикловой комиссии дисциплин.  Протокол № от « » 20\_\_ г.  Председатель ЦК дисциплин \_\_\_\_\_\_ |
|  |

**СОДЕРЖАНИЕ**

1. [Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств](#_Toc306743744) стр.4
2. [Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке](#_Toc306743745) стр.6

[3. Оценка освоения учебной дисциплины](#_Toc306743750) стр.10

[3.1 Формы и методы оценивания](#_Toc306743751) стр.12

[3.2 Перечень вопросов и заданий для текущего контроля знаний по дисциплине](#_Toc306743752) стр.13

[3.3 Тестовое задание дифференцированному зачёту по дисциплине](#_Toc306743759) стр.69

**1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств**

Комплект контрольно-оценочных средств (КОС) по учебной дисциплине общепрофессионального цикла ОП.04. Основы бизнеса, коммуникаций и финансовой грамотности

**1. Общие положения**

Контрольно- оценочных средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины общепрофессионального цикла ОП.04. Основы бизнеса, коммуникаций и финансовой грамотности

КОС разработаны на основании:

программы учебной дисциплины ОП.04. Основы бизнеса, коммуникаций и финансовой грамотности для профессии 08.01.28 Мастер отделочных строительных и декоративных работ. В результате освоения учебной дисциплины ОП.04. «Основы бизнеса, коммуникаций и финансовой грамотности» обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по специальности СПО 08.01.28 Мастер отделочных строительных и декоративных работ базового уровня подготовки для специальности СПОследующими умениями, знаниями, которые формируют профессиональные и общие компетенции:

У 1. Определять организационно-правовую форму предприятия;

У2. Осуществлять профессиональное общение с соблюдением норм и правил делового этикета;

- Пользоваться простыми приемами саморегуляции поведения в процессе межличностного общения;

- Передавать информацию устно и письменно с соблюдением требований культуры речи;

- Принимать решения и аргументировано отстаивать свою точку зрения в корректной форме;

- Поддерживать деловую репутацию;

- Создавать и соблюдать имидж делового человека;

- Организовывать рабочее место

У3. Анализировать, синтезировать, обобщать финансово-экономическую информацию;

Принимать грамотные, самостоятельные и обоснованные финансовые решения

З1. сущности понятия «бизнес», «предпринимательство»;

видов предпринимательства и его организационно-правовые формы;

- цели предпринимательства и механизм его организации;

- источников привлечения денежных средств для организации предпринимательской деятельности;

организационного этапа создания предпринимательской фирмы; порядок регистрации фирмы

З2. Правил делового общения;

- Этических норм взаимоотношений с коллегами, партнерами, клиентами;

- Основных техник и приемов общения;

- Правил слушания, ведения беседы, убеждения, консультирования;

- Форм обращения, изложения просьб, выражения признательности;

- Способов аргументации в производственных ситуациях;

- Составляющих внешнего облика делового человека: костюм, прическа, аксессуары и др.;

- Правил организации рабочего пространства для индивидуальной работы и профессионального общения.

З3. Базовых понятий и терминов в финансовой сфере

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 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

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;

ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;

ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном

ЛР 14. Владеть навыками коммуникабельности в коллективе, решает различные задачи профессиональной деятельности.

ЛР15. Уметь пользоваться профессиональной документацией на государственном языке

ЛР 17. Активно использовать полученные знания и умения на практике, анализирует производственной ситуации, умеет быстро принимать решения, соответствующие требованиям работодателя

ЛР 18. Уметь искать и находить необходимую информацию используя разнообразные технологии ее поиска, для решения возникающих в процессе производственной деятельности проблем при выполнении штукатурных и малярных работ

ЛР19. Проявлять доброжелательность к окружающим, деликатность, чувство такта и готовность оказать услугу каждому, кто в ней нуждается.…..

Формой аттестации по учебной дисциплине является дифференцированный зачет.

1. **Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке**

В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний ОП.04. «Основы бизнеса, коммуникаций и финансовой грамотности», а также динамика формирования общих компетенций:

**Таблица 2.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Результаты обучения**  **(освоенные умения, усвоенные знания)** | **Основные показатели оценки результатов** | **Форма контроля** |
| **Уметь:** |  |  |
| **У1.** |  |  |
| выбирает организационно-правовую форму предприятия | Выбирает организационно – правовую форму предприятия в соответствии с видом предпринимательской деятельности и целью создания предприятия | Выполнение практической работы № 1, дифференцированный зачёт |
| **У2.** |  |  |
| Осуществлять профессиональное общение с соблюдением норм и правил делового этикета;  - Пользоваться простыми приемами саморегуляции поведения в процессе межличностного общения;  - Передавать информацию устно и письменно с соблюдением требований культуры речи;  - Принимать решения и аргументировано отстаивать свою точку зрения в корректной форме;  - Поддерживать деловую репутацию;  - Создавать и соблюдать имидж делового человека;  - Организовывать рабочее место | На занятиях производственного обучения и во внеурочной деятельности:  - осуществляет профессиональное общение с соблюдением норм и правил делового этикета;  - пользуется простыми приемами саморегуляции поведения в процессе межличностного общения;  - передаёт информацию устно и письменно с соблюдением требований культуры речи;  - принимает решения и аргументировано отстаивает свою точку зрения в корректной форме;  - поддерживает деловую репутацию;  - соблюдает имидж делового человека;  - правильно организовывает рабочее место. | Выполнение практической работы № 2, дифференцированный зачёт |
| **У3.** Анализировать, синтезировать, обобщать финансово-экономическую информацию;  принимать грамотные, самостоятельные и обоснованные финансовые решения | Демонстрирует умение анализировать, синтезировать, обобщать финансово-экономическую информацию и принимает грамотные, самостоятельные и обоснованные финансовые решения на практических занятиях | Выполнение практической работы № 3,4,5, дифференцированный зачёт |
| **Знать:** |  |  |
| **З1.**  -сущность понятия «бизнес», «предпринимательство»; цели предпринимательства и механизм его организации;  - виды предпринимательской деятельности;  - организационно-правовые формы предприятия;  - источники привлечения денежных средств для организации предпринимательской деятельности;  - организационный этап создания предпринимательской фирмы; порядок регистрации фирмы | Демонстрирует сущность понятия «бизнес», «предпринимательство» в соответствии с ГК РФ.  Устанавливает соответствие между характеристикой предпринимательской деятельности и ее видом  Представляет организационно-правовые формы предприятий в соответствии с ГК РФ.  Демонстрирует знание основных документов, регулирующих предпринимательскую деятельность  Представляет порядок действий по созданию малого предприятия в соответствии с требованиям законодательства РФ; | Устный опрос, решение тестового задания |
| **З.2.** Правил делового общения;  - Этических норм взаимоотношений с коллегами, партнерами, клиентами;  - Основных техник и приемов общения;  - Правил слушания, ведения беседы, убеждения, консультирования;  - Форм обращения, изложения просьб, выражения признательности;  - Способов аргументации в производственных ситуациях;  - Составляющих внешнего облика делового человека: костюм, прическа, аксессуары и др.;  - Правил организации рабочего пространства для индивидуальной работы и профессиональногообщения. | Использует правила делового общения, соблюдает этические нормы взаимоотношений с одногруппницами и взрослыми на занятиях производственного обучения и во внеурочной деятельности.  Владеет основными техниками и приемами общения, правилами слушания, ведения беседы, убеждения, консультирования; формами обращения, изложения просьб, выражения признательности; способами аргументации в производственных ситуациях.  Стремится к созданию внешнего облика делового человека.  Демонстрирует знание правил организации рабочего пространства для работы. | Устный опрос, решение тестового задания |
| **З3** |  |  |
| Основные понятия финансовой грамотности | Формулирует понятия и термины, демонстрирует осознанное понимание | Устный опрос, решение тестового задания |
| ОК 01 | Выбирает способы решения задач профессиональной деятельности в процессе работы | Ответы на устные вопросы по дисциплине и экспертное наблюдение за выполнением практической работы задания |
| ОК 02 | Использует современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения профессиональных задач | Ответы на устные вопросы по дисциплине и экспертное наблюдение за выполнением практической работы задания |
| ОК 04 | Эффективно взаимодействует и работает в коллективе и команде в процессе работы | Ответы на устные вопросы по дисциплине и экспертное наблюдение за выполнением практической работы задания |
| ОК 05 | Осуществляет устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста в процессе работы | Ответы на устные вопросы по дисциплине и экспертное наблюдение за выполнением практической работы задания |
| ОК 09 | Пользуется профессиональной документацией на государственном и иностранном языках в процессе поиска информации | Ответы на устные вопросы по дисциплине и экспертное наблюдение за выполнением практической работы задания |
| ЛР 2 | Проявляет активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, активный, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций. | Активное участие в общественной жизни учебного заведения, города, республики, страны |
| ЛР 4. 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, | Проявляет и демонстрирует уважение к людям труда, осознаёт ценность собственного труда. Стремится к формированию в сетевой среде личностно и профессионального конструктивного «цифрового следа». | Экспертное наблюдение в процессе общения, совместной работы и по информации в социальных сетях |
| ЛР 14 | Владеет навыками коммуникабельности в коллективе, решает различные задачи профессиональной деятельности. | Ответы на устные вопросы по дисциплине и экспертное наблюдение за выполнением практической работы задания |
| ЛР15 | Умеет пользоваться профессиональной документацией на государственном языке | Ответы на устные вопросы по дисциплине и экспертное наблюдение за выполнением практической работы задания |
| ЛР 17 | Активное использует полученные знания и умения на практике, анализирует производственной ситуации, умеет быстро принимать решения, соответствующие требованиям работодателя | Ответы на устные вопросы по дисциплине и экспертное наблюдение за выполнением практической работы задания |
| ЛР 18 | Умеет искать и находить необходимую информацию используя разнообразные технологии ее поиска, для решения возникающих в процессе производственной деятельности проблем при выполнении штукатурных и малярных работ | Ответы на устные вопросы по дисциплине и экспертное наблюдение за выполнением практической работы задания |
| ЛР19 | Проявляет доброжелательность к окружающим, деликатность, чувство такта и готовность оказать услугу каждому, кто в ней нуждается. | Ответы на устные вопросы по дисциплине и экспертное наблюдение за выполнением практической работы задания |

**3. Оценка освоения учебной дисциплины**

**3.1 Формы и методы оценивания**

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине ОП.04. «Основы бизнеса, коммуникаций и финансовой грамотности» направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

**Таблица 3.1**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование элемента умений или знаний** | **Виды аттестации** | |
| **Текущий контроль** | **Промежуточная аттестация** |
| **У1.** Выбирать организационно-правовую форму предприятия | **+** | **+** |
| **У2.** Осуществлять профессиональное общение с соблюдением норм и правил делового этикета;  - Пользоваться простыми приемами саморегуляции поведения в процессе межличностного общения;  - Передавать информацию устно и письменно с соблюдением требований культуры речи;  - Принимать решения и аргументировано отстаивать свою точку зрения в корректной форме;  - Поддерживать деловую репутацию;  - Создавать и соблюдать имидж делового человека;  - Организовывать рабочее место | **+** | **+** |
| **У3.** Анализировать, синтезировать, обобщать финансово-экономическую информацию;  принимать грамотные, самостоятельные и обоснованные финансовые решения | **+** | **+** |
| **З1.**  -сущность понятия «бизнес», «предпринимательство»; цели предпринимательства и механизм его организации;  - виды предпринимательской деятельности;  - организационно-правовые формы предприятия;  - источники привлечения денежных средств для организации предпринимательской деятельности;  - организационный этап создания предпринимательской фирмы; порядок регистрации фирмы | **+** | **+** |
| **З.2.** Правил делового общения;  - Этических норм взаимоотношений с коллегами, партнерами, клиентами;  - Основных техник и приемов общения;  - Правил слушания, ведения беседы, убеждения, консультирования;  - Форм обращения, изложения просьб, выражения признательности;  - Способов аргументации в производственных ситуациях;  - Составляющих внешнего облика делового человека: костюм, прическа, аксессуары и др.;  - Правил организации рабочего пространства для индивидуальной работы и профессиональногообщения. | **+** | **+** |
| **З3.** Основные понятия финансовой грамотности | **+** | **+** |

**3.2. Контроль и оценка освоения учебной дисциплины по темам (разделам)**

**Таблица 3.2**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Элемент учебной дисциплины** | **Формы и методы контроля** | | | |
| **Текущий контроль** | | **Промежуточная аттестация** | |
| **Форма контроля** | **Проверяемые ОК, У, З** | **Форма контроля** | **Проверяемые ОК, У, З** |
| **Тема 1.Основы бизнеса** | Устный опрос, практическая работа, тестирование | У1,З1,ОК.1-ОК.5, ОК.07,ОК9 | Диференцированный зачёт | У1,У2,У3;  З1,З2,З3,  ОК.1-ОК5, ОК 07, ОК9 |
| **Тема 2. Основы коммуникаций** | Устный опрос, практическая работа, тестирование | У2,З2,ОК.1-ОК.5, ОК.07, ОК9 |
| **Тема 3**. **Основы финансовой грамотности** | Устный опрос, практическая работа, тестирование | У3,З3,ОК.1-ОК.5, ОК.07, ОК9 |

**3.2 Перечень вопросов и заданий для текущего контроля знаний по дисциплине**

**Тема 1.** **Основы бизнеса**

**Результаты освоения: У1, З1**

**Устные вопросы: З1**

* 1. **Понятие бизнеса. Функции бизнеса. Модель бизнеса. Бизнес и предпринимательство. Предпосылки и факторы, способствовавшие возникновению и утверждению**

Вопросы для устного опроса.

1 Зарождение предпринимательства в IX веке?

2. Охарактеризуйте основные направления предпринимательской деятельности в конце IX – XV в.?

3. Предпринимательская деятельность во второй половине XV-XVII вв.?

4. Охарактеризуйте особенности предпринимательской деятельности в период царствования Ивана Грозного?

5. Эпоха Петра – как стремительное развитие промышленного предпринимательства?

6. Каковы основные преобразования, начатые Петром I?

7. Развитие предпринимательства в период XIX- XX вв?

8. Реформа 1861 года и ее влияние на развитие предпринимательства?

9. Сущность политики «военного коммунизма»?

10. Годы НЭПа – как оживление предпринимательской деятельности?

11. Признаки транзитивности российской национальной системы предпринимательства?

1. Охарактеризуйте два этапа развития современного предпринимательства в России?
2. Особенности первоначального накопления капитала?
3. Механизм образования предпринимательских структур в постсоветский период?
4. Дайте определение теневой экономике?

**1.2.** **Организационно-правовые формы предпринимательства. Частное предпринимательство. Малые предприятия. Государственные и муниципальные предприятия. Полные товарищества. Общества с ограниченной ответственностью. Акционерные общества. Некоммерческие организации. Финансово-промышленные группы. Холдинговые компании**

Письменное задание: «Охарактеризуйте предпринимательскую деятельность на примере своей профессии»

Вопросы для устного опроса:

1.Что такое предпринимательство?

2. Сущность функций и принципов предпринимательства?

3. Перечислите условия предпринимательской деятельности?

4. Общеэкономическая функция предпринимательства?

5. Предпринимательство как явление и как процесс?

6. Организаторская функция предпринимательства?

7. Социальная функция предпринимательства?

8. Принципы предпринимательства?

Проверочная работа 1:

1. В чем заключается экономическая сущность предпринимательской деятельности?
2. Заполните таблицу. Виды производственного предпринимательства.

|  |  |
| --- | --- |
| Производственное предпринимательство |  |
| Научно-техническое |
|  |
| Оказание услуг |
|  |
|  |
| Информационное |

Назовите необходимые условия для развития торгового предпринимательства.

Проверочная работа 1 (эталон ответов)

1.Экономическая сущность предпринимательской деятельности заключается в поиске и реализации новых комбинаций факторов производства с целью удовлетворения спроса потребителя.

|  |  |
| --- | --- |
| Производственное предпринимательство | Инновационное |
| Научно-техническое |
| Производство товаров |
| Оказание услуг |
| Производственное потребление товаров |
| Производственное потребление услуг |
| Информационное |

3. 1). Относительно устойчивый спрос на продаваемую продукцию.

2). Более низкая закупочная цена товаров у производителя, что позволяет продавцам возместить издержки и получить прибыль.

За полный и точный ответ задание 1 = 1 балл

За все заполненные ячейки во втором задании = 4 балла

За полный ответ на третий вопрос = 2 балла

Следовательно, 6 б = «5», 5 б = «4», 4 б = «3», Ниже 4 б = «2»

Терминологический диктант.

Дайте определения следующим понятиям: предприниматель, предпринимательская деятельность, теневая экономика, предпринимательская среда, конкуренция.

Устный опрос:

1. Дайте определение экономической свободы?
2. Дайте определение экономической свободы?
3. Охарактеризуйте уровень административных барьеров в России?
4. Виды конкуренции?

**Тест 1.** **Организационно – правовые формы предпринимательства**

Найдите правильный ответ.

**1.Могут ли выступать вклады в имущество хозяйственных товариществ и обществ в виде:**

а) денег;

б) ценных бумаг;

в) имущественных прав.

да;

нет.

**2.Может ли унитарное предприятие нести гражданскую ответственность за деятельность других, принадлежащих государству предприятий:**

1) да;

2) нет.

**3.Может ли сотрудник унитарного предприятия потребовать свою долю (пай):**

а) при выходе на пенсию;

б) при ликвидации предприятия**.**

да;

нет.

**4.Может ли автор изобретения внести его в качестве пая в хозяйственное товарищество (общество):**

1) да;

2) нет.

**5. Может ли коммерческая организация быть участником двух товариществ:**

1) да;

2) нет.

**6.Может ли полное товарищество иметь печать с одним словом "Меридиан" :**

1) да;

2) нет.

**7.Может ли товарищество на вере состоять только из коммандистов:**

1) да;

2) нет.

**8.Может ли общество с ограниченной ответственностью состоять из одного участника:**

1) да;

2) нет.

**9.Может ли АО состоять из одного участника:**

1) да;

2) нет.

**10.Корпорация – это:**

1) хозяйственное товарищество;

2) хозяйственное общество.

**Тест 1. Эталон ответов.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ вопроса** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** |
| **ответ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 |

**Критерии оценки:**

За каждый правильный ответ дается 1 балл, следовательно:

5б и меньше = «2»

6-7б = «3»

8 – 9 б = «4»

10 б = «5»

Тренировочное задание 1.

Используя приведенную ниже проблемно-ориентировочную таблицу оцените возможные последствия учреждения Вашего бизнеса.

Проблемно-ориентировочная таблица

1. Что я выиграю при таком варианте решения?

- деньги;

- время;

- уверенность;

- удовольствие;

и так далее.

2. Что я потеряю при таком решении?

- деньги;

- время;

и так далее.

3. Какие новые задачи встанут передо мной?

4. Какие обязанности у меня появятся?

5. Какая новая ситуация у меня возникнет?

6. Каких побочных действий я должен ожидать?

- положительных;

- отрицательных.

7. Принесет ли пользу обществу и другим людям данное решение?

8. Принесет ли вред обществу и другим людям данное решение?

9. Возникнут ли в результате данного решения новые проблемы?

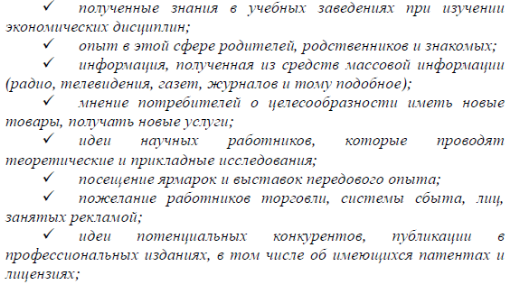
10. Потребуются ли новые решения?

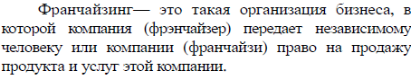
Письменное задание:

1. назовите не менее двадцати характеристик успешного предпринимателя.
2. назовите источники бизнес-идей не менее 5
3. дайте определение термину «франчайзинг»

Эталон ответа к письменному заданию:

1) 

2) 

3) 

**Критерии оценивания письменного задания:**

За каждый верный ответ 1 балл, следовательно

1задание = 20б,

2 задание = 5 и более,

3 задание = верно и полностью раскрыто определение – 2б

- раскрыто, но не полностью – 1б, нет определения – 0б.

Итого: 27 – 30б = «5»

21 – 26б = «4»

16 – 20б = «3»

Менее 16б = «2»

**1.3.Источники финансирования бизнеса. Организационный этап создания предпринимательской фирмы. Порядок регистрации фирмы. Разработка учредительных документов: устава и учредительного договора о создании фирмы**

**Тест 2. Организация фирмы**

Найдите правильный ответ.

**1. Что приводит в движение капитал?**

а) люди;

б) деньги:

в) концептуальная идея.

**2. Личностные качества, которые необходимы предпринимателю:**

а) профессионализм;

б) талант;

в) готовность к риску.

**3. Какой из документов позволяет оценить перспективность концептуальной идеи:**

а) Устав;

б) Бизнес-план;

в) Учредительный договор.

**4. Должны ли быть записаны в Уставе фирмы положения об основных видах ее доходов?**

а) да;

б) нет.

**5. Учредительный договор – свод правил, регулирующих взаимоотношения:**

а) с внешней средой;

б) между учредителями.

**6. Какой документ подтверждает внесение фирмы ы государственный реестр:**

а) диплом;

б) сертификат;

в) свидетельство о регистрации.

**7. Какие документы содержат сведения об участниках юридического лица:**

а) Устав;

б) Свидетельство о регистрации;

в) лицензия на право деятельности.

**8. Какой документ обосновывает безубыточность бизнеса:**

а) Устав;

б) Бизнес-план;

в) свидетельство о регистрации.

**9. Какой документ подтверждает право специфической деятельности юридического лица:**

а) Учредительный договор;

б) свидетельство о регистрации;

в) лицензия.

**Тест 2. Эталон ответов:**

1-а; 3-б; 5-б; 7-а; 9-а.

2-в; 4-б; 6-в; 8-б;

**Критерии оценки:**

За каждый правильный ответ дается 1 балл, следовательно:

4б и меньше = «2»

6-5 = «3»

7-8 б = «4»

9 б = «5»

**Государственное регулирование предпринимательской деятельности**

**Государственная поддержка**

**Устный опрос**:

1 Направления государственной поддержки развития малого предпринимательства?

2. Назовите основные проблемы развития МП в России?

3. Принципы поддержки?

4. Кратко охарактеризуйте мероприятия по поддержке МП на современном этапе?

**Предпринимательский риск**

Устный опрос:

1.Назовите элементы риска в рыночной экономике?

2. Дайте определение предпринимательскому риску?

3. Кратко охарактеризуйте виды потерь?

4.Перечислите наиболее распространенные подвиды предпринимательского риска.

**Бизнес и предпринимательство. Создание своего дела. Бизнес-план**

Устный опрос:

1. Что является экономической основой бизнеса?

2. Обоснуйте (через схему) место бизнеса в деятельности человека?

3.Назовите основные шаги (этапы) открытия своего бизнеса?

4. Перечислите и дайте краткую характеристику основным вариантам открытия своего бизнеса?

5. Кратко охарактеризуйте варианты создания бизнеса?

6. Прекращение предпринимательской деятельности.

7. Какими основными законодательными актами регламентируется процессы реорганизации, ликвидации и банкротства предпринимательских организаций?

8. Какие существуют формы ликвидации организаций?

9. Охарактеризуйте формы реорганизации организаций?

10. Что понимается под несостоятельностью (банкротством) организации и индивидуального предпринимателя?

11. Досудебная санация и каковы ее основные отличия от других процедур при процессе банкротство?

12. В чем состоит сущность процедуры наблюдения?

13. Что такое внешнее управление организацией – должником?

14.Охарактеризуйте процедуру конкурсного производства?

15. Что понимается под мировым соглашением?

16. Какая установлена очередность удовлетворения требований кредиторов?

**Бизнес и предпринимательство. Создание своего дела.** **Бизнес-план**

Устный опрос.

1. Что является экономической основой бизнеса?

2. Обоснуйте (через схему) место бизнеса в деятельности человека?

3.Назовите основные шаги (этапы) открытия своего бизнеса?

4. Перечислите и дайте краткую характеристику основным вариантам открытия своего бизнеса?

5. Кратко охарактеризуйте варианты создания бизнеса?

6. Прекращение предпринимательской деятельности.

7. Какими основными законодательными актами регламентируется процессы реорганизации, ликвидации и банкротства предпринимательских организаций?

8. Какие существуют формы ликвидации организаций?

9. Охарактеризуйте формы реорганизации организаций?

10. Что понимается под несостоятельностью (банкротством) организации и индивидуального предпринимателя?

11. Досудебная санация и каковы ее основные отличия от других процедур при процессе банкротство?

12. В чем состоит сущность процедуры наблюдения?

13. Что такое внешнее управление организацией – должником?

14. Охарактеризуйте процедуру конкурсного производства?

15. Что понимается под мировым соглашением?

16. Какая установлена очередность удовлетворения требований кредиторов?

**Практическая работа №1: У1.**

**Тема: «Выбор организационно – правовой формы предпринимательской деятельности»**

**Цель практической работы**: Изучить организационно – правовые формы предпринимательской деятельности и обосновать свой выбор

**Инструкция по выполнению:**

1. Изучить организационно – правовые формы предпринимательской деятельности по предложенному теоретическому материалу
2. Заполнить таблицу №1.

**Таблица №1.Организационно – правовые формы предпринимательской деятельности**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Название | Характеристика | Плюсы | Минусы |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

1. Обосновать свой выбор организационно – правовой формы предпринимательской деятельности

**Теоретический материал**

**Сравнительная таблица основных характеристик организационно-правовых форм, принятых в малом предпринимательстве**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Форма** | **Участники** | **Ответственность** | **Учредит. Документы** | **Количество участников** | **Капитал, имущество** | **Примечания** |
| Индивидуальный предприниматель  (ИП) | Гражданин | ИП отвечает всем принадлежащим ему имуществом (кроме того имущества, на которое по закону не может быть обращено взыскание) | Нет | 1 участник.Несколько ИП могут объединяться на основании договора простого товарищества (ст.1041 ГК РФ), объединяя вклады и действуя совместно без образования юр. лица |  | ИП вправе иметь наемных работников, их количество не ограничено законом |
| Полное товарищество  (Данная ОПФ практически не используется) | ИП и коммерческие организации. Участники называются “полными товарищами”. Лицо может бытьучастником только одного полного товарищества. Участник полного товарищества вправе выйти из него, заявив об отказе от участия не менее чем за 6 месяцев до фактического выхода. | Участники солидарно несут субсидиарную ответственность своим имуществом по обязательствам товарищества. Участник, выбывший из товарищества, отвечает по обязательствам товарищества, возникшим до момента его выбытия, наравне с оставшимися участниками в течение двух лет со дня утверждения отчета о деятельности товарищества за год, в котором он выбыл из товарищества. | Учредитель-ный договор | Несколько участников, если остается 1, то должно быть ликвидировано или преобразовано в иную форму в течение 6 месяцев. | Каждый участник вносит свой вклад в так называемый “складочный капитал”. Размер капитала законом не регламентируется | В случае смерти участника полного товарищества его наследник может вступить в полное товарищество лишь с согласия других участников.  Участник полного товарищества вправе с согласия остальных его участников передать свою долю в складочном капитале другому участнику товарищества или третьему лицу.  Любой участник полного товарищества может действовать без доверенности. Директора нет. Любой участник может представлять интересы товарищества. |
| Товарищество на вере (или - коммандитное товарищество)  (Данная ОПФ практически не используется) | 2 вида участников - полные товарищи и вкладчики (коммандитисты).  Полными товарищами могут быть ИП и коммерческие организации.  Вкладчиками могут быть граждане и любые юр. лица. Лицо может быть ПТ-щем только в одном товариществе на вере. Участник ПТ-ва не может быть ПТ-щем в товариществе на вере | Полные товарищи солидарно осуществляют субсидиарную ответственность своим имуществом. Вкладчики вносят вклад и не несут ответственности по долгам товарищества, а рискуют только своим вкладом | Учредительный договор, подписанный всеми полными товарищами. | Если вкладчиков не остается, то коммандитное товарищество должно ликвидироваться или может быть преобразовано в полное товарищество | - “- | Управление деятельностью товарищества на вере осуществляется полными товарищами. Вкладчики не вправе оспаривать действия полных товарищей по управлению и ведению дел товарищества.  В остальном товарищество на вере аналогично полному товариществу |
| Общество с ограниченной ответственностью  (ООО) | Граждане и любые юридические. лица | Участники не отвечают по обязательствам ООО своим имуществом и несут риск в размере внесенных ими вкладов | Учредитель-ный договор, Устав.  Если один участник, то только устав  Если в учредительных документах оказались расхождения, то судебной практикой признается приоритет Устава | 1 или несколько участников, но не более 50. Если участников больше, то должно быть ликвидировано или преобразовано в ОАО или производственный кооператив в течение года | Каждый участник вносит свой вклад в уставный капитал. Уставной капитал разделен на доли. Уставный капитал не может быть меньше 100 МРОТ, т.е. 10 тыс.рублей  Уставнок капитал определяет минимальный размер имущества общества, гарантирующего интересы его кредиторов.  Уставной капитал должен быть оплачен участниками общества на момент регистрации не менее, чем на половину. Оставшаяся часть неоплаченной части уставного капитала подлежит оплате в течение первого года деятельности общества. | Высшим органом управления является Общее собрание участников, текущее руководство осуществляет исполнительный орган (единоличный или коллегиальный), подотчетный общему собранию участников.  Участник общества вправе продать или уступить свою долю в уставном капитале одному или нескольким участникам общества, а так же третьим лицам, если это не запрещено Уставом.  Участник общества вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников. |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Закрытое акционерное общество  (ЗАО) | Граждане и любые юр. лица.  Участники называются акционерами | Участники не отвечают по обязательствам ЗАО своим имуществом и несут риск убытков в размере стоимости принадлежащих им акций | Устав  Договор о создании АО в письменной форме | 1 или несколько участников, но не более 50, если участников больше, то должно быть ликвидировано или преобразовано в ОАО  Если участник (учредитель) один, то это должно быть отражено в уставе ([п.6 ст.98 ГК РФ](http://www.bishelp.ru/Library/GK1_48-123.htm#t098_6))  АО не может иметь в качестве единственного участника другое хозяйственное общество, состоящее из одного лица. | Уставной капитал разделен на акции, каждый участник покупает акции, тем самым формируя уставный капитал. Уставный капитал не может быть меньше 100 МРОТ, т.е. 10 тыс. рублей | В ЗАО акции распределяются только среди заранее строго определенного (закрытого) круга лиц (например, только среди его участников).  Высшим органом управления является общее собрание акционеров.  Текущее руководство деятельностью общества осуществляет Исполнительный орган: коллегиальный (правление, дирекция) или единоличный (Генеральный директор, Директор) |
| Открытое акционерное общество  (ОАО) | - “- | - “- | - “- | Любое количество участников  Если участник (учредитель) один, то это должно быть отражено в уставе ([п.6 ст.98 ГК РФ](http://www.bishelp.ru/Library/GK1_48-123.htm#t098_6)) | Уставной капитал разделен на акции.Каждый участник покупает акции, тем самым формируя уставный капитал. Уставный капитал не может быть меньше 1000 МРОТ, т.е. 100 тыс. рублей | В ОАО акции могут продаваться любым лицам, на них может объявляться подписка и они могут поступать в свободную продажу.  ОАО обязано ежегодно публиковать для всеобщего сведения годовой отчет, бухгалтерский баланс, счет прибылей и убытков.  Высшим органом управления является общее собрание акционеров. В обществе. С числом акционеров более 50, создается Совет директоров. |
| Производственный кооператив | Граждане.  Допускается участие юридических лиц. | Члены производственного кооператива несут по обязательствам кооператива субсидиарную ответственность в размерах и порядке, предусмотренном законом о производственных кооперативах и Уставом. | Устав | Количество участников не менее 5 | Уставной капитал формируется за счет объединения личных паевых взносов.  Члены кооператива обязаны внести к моменту регистрации кооператива не менее 10% паевого взноса, а остальную часть – в течение года с момента регистрации. Кооператив не вправе выпускать акции. | Предусмотрено личное трудовое участие членов кооператива.  Член кооператива вправе выйти из кооператива по своему усмотрению. По окончании финансового года вышедшему должна быть выплачена стоимость пая.  Член кооператива может быть исключен по решению общего собрания в случае неисполнения обязанностей, возложенных на него уставом кооператива  Член кооператива вправе передать свой пай другому члену кооператива или третьему лицу, если это не запрещено Уставом. В случае смерти члена кооператива его наследники могут быть приняты в члены кооператива, или кооператив обязан выплатить наследнику стоимость пая. |

**Тема 2. Основы коммуникаций**

**Результаты освоения: У2, З2**

**Устные вопросы: З2**

**Устный опрос:**

1) Что такое культура предпринимательства?

2) Назовите составные элементы культуры предпринимательства

3) В чем состоит содержание культуры предпринимательской организации?

4) Что такое предпринимательская этика?

5) Что понимается под деловым этикетом?

**Предпринимательская тайна.**

**Устный опрос:**

1. Что такое предпринимательская тайна?

2. В чем отличие предпринимательской тайны от коммерческой?

3. Назовите основные сведения, составляющие предпринимательскую тайну.

4. Как влияет утечка сведений, составляющих предпринимательскую тайну, на финансово-экономическое положение организации?

5. Дайте характеристику механизма защиты предпринимательской тайны.

6. Охарактеризуйте внутренние мероприятия по обеспечению безопасности организации?

7. Какие сведения составляют налоговую тайну?

**Тесты**

**Вариант №1.**

**1. Определите третью фазу деловой беседы:**

А. опровержение доводов собеседника;

Б. аргументирование;

В. передача информации;

Г. принятие решения.

**2. Совокупность правил, традиций, условностей, соблюдаемых гражданами при общении друг с другом – это:**

А. дипломатический этикет;

Б. общегражданский этикет;

В. придворный этикет;

Г. воинский этикет.

**3.Контакты людей, осуществляемые с помощью прикосновения изучает:**

А. такесика;

Б. проксемика;

В. паралингвистика;

Г. кинесика.

**4. Составляются для сообщения адресату о направлении каких-либо документов:**

А. письма-приглашения;

Б. письма-просьбы;

В. сопроводительные письма;

Г. письма-запросы.

**5. Конфликт, возникший между людьми на производственной почве называется:**

А. внутриличностным;

Б. производственно-деловым;

В. межличностным.

**6.В какой форме может быть заключен договор:**

А. простой письменный;

Б. Нотариальный;

В. Устный.

**7.Какой представительский документ при трудоустройстве является расширенной визитной карточкой:**

А. характеристика;

Б. рекомендации;

В. резюме;

Г. паспорт.

**8. С целью отбора персонала работодатель проводит:**

А. конкурс красоты;

Б.Соревнование;

В.Собеседование;

Г.Состязание кандидатов.

**9. Произнесение вслух имени человека относится к приему:**

А. имя собственное;

Б. зеркало отношений;

В. комплименты;

Г. терпеливый слушатель.

**10. Какой из видов собеседования самый объективный:**

А. один на один;

Б. поэтапный отсев;

В. иерархическая лестница;

Г. приемная комиссия.

**11.Дистанция в общении с расстояния от 10 до 50 см:**

А. социальная;

Б. интимная;

В. личная;

Г. публичная.

**12. Причиной наиболее острых конфликтов являются:**

А. противоположные интересы

Б. эмоциональные барьеры

В. моральные барьеры

Г. различное положение в обществе

**13. Поиск решения, удовлетворяющий интересы двух сторон – это:**

А. избегание

Б. компромисс

В. соперничество

Г. приспособление

**14. Установите соответствие между видами профессиональной деятельности и моральными требованиями : к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид профессиональной деятельности** | **Моральные требования** |
| 1. Сфера обслуживания | 1. Тактичность, приветливость, мобилизация, ориентация на сохранение и улучшение здоровья человека |
| 1. Воинская служба | 1. Постоянная мобилизация, готовность к социальным контактам, понимание людей, эмоциональная устойчивость и уравновешенность ,аккуратность во внешнем облике, тактичность , приветливость |
| 1. Медицинское обслуживание | 1. Четкое выполнение служебного долга, мужество, дисциплинированность, преданность Родине. |

Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| А | Б | В |
|  |  |  |

15. **Сформулируйте « золотое правило» нравственности**: «Поступай по отношению к другим так, как…».

**Вариант № 2**

**1. Контакты людей, осуществляемые с помощью прикосновения изучает:**

А. такесика;

Б. проксемика;

В. паралингвистика;

Г. кинесика.

**2. Совокупность правил, традиций, условностей, соблюдаемых гражданами при общении друг с другом – это:**

А. дипломатический этикет;

Б. общегражданский этикет;

В. придворный этикет;

Г. воинский этикет.

**3.Определите третью фазу деловой беседы:**

А. опровержение доводов собеседника;

Б. аргументирование;

В. передача информации;

Г. принятие решения.

**4. Составляются для сообщения адресату о направлении каких-либо документов:**

А. письма-приглашения;

Б. письма-просьбы;

В. сопроводительные письма;

Г. письма-запросы.

**5. Конфликт, возникший между людьми на производственной почве называется:**

А. внутриличностным;

Б. производственно-деловым;

В. межличностным.

**6.Дистанция в общении с расстояния от 10 до 50 см:**

А. социальная;

Б. интимная;

В. личная;

Г. публичная.

**7.Какой представительский документ при трудоустройстве является расширенной визитной карточкой:**

А. характеристика;

Б. рекомендации;

В. резюме;

Г. паспорт.

**8. С целью отбора персонала работодатель проводит:**

А. конкурс красоты;

Б. Соревнование;

В. Собеседование;

Г. Состязание кандидатов.

**9. Произнесение вслух имени человека относится к приему:**

А. имя собственное;

Б. зеркало отношений;

В. комплименты;

Г. терпеливый слушатель.

**10. Какой из видов собеседования самый объективный:**

А. один на один;

Б. поэтапный отсев;

В. иерархическая лестница;

Г. приемная комиссия.

**11.В какой форме может быть заключен договор:**

А. простой письменный;

Б. Нотариальный;

В. Устный.

**12. Что такое деловое письмо?**

А. выражение уважительного отношения к другим людям

Б. документ, применяемый для связи, передачи информации на расстояние между двумя корреспондентами

В. процесс взаимосвязи и взаимодействия, в ходе которого происходит обмен информацией и опытом

Г. выполнение данных обещаний и взятых обязательств в любой форме

**13. Поиск решения, удовлетворяющий интересы двух сторон – это:**

А. избегание

Б. компромисс

В. соперничество

Г. приспособление

**14. Установите соответствие между видами профессиональной деятельности и моральными требованиями : к каждой позиции, данной в первом столбце ,подберите соответствующую позицию из второго столбца.**

|  |  |
| --- | --- |
| Вид профессиональной деятельности | Моральные требования |
| А. Сфера обслуживания | 1. Тактичность, приветливость, мобилизация, ориентация на сохранение и улучшение здоровья человека |
| Б. Воинская служба | 1. Постоянная мобилизация, готовность к социальным контактам, понимание людей ,эмоциональная устойчивость и уравновешенность ,аккуратность во внешнем облике, тактичность , приветливость |
| В. Медицинское обслуживание | 1. Четкое выполнение служебного долга, мужество, дисциплинированность, преданность Родине. |

Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| А | Б | В |
|  |  |  |

15. **Закончите предложение:**

Столкновение противоположных целей, мнений, интересов свидетельствуют о наличии ….

**Вариант № 3**

**Тесты по дисциплине «Основы деловой культуры»**

**1. Какой из видов собеседования самый объективный:**

А. один на один;

Б. поэтапный отсев;

В. иерархическая лестница;

Г. приемная комиссия.

**2. Совокупность правил, традиций, условностей, соблюдаемых гражданами при общении друг с другом – это:**

А. дипломатический этикет;

Б. общегражданский этикет;

В. придворный этикет;

Г. воинский этикет.

**3. Произнесение вслух имени человека относится к приему:**

А. имя собственное;

Б. зеркало отношений;

В. комплименты;

Г. терпеливый слушатель.

**4. Составляются для сообщения адресату о направлении каких-либо документов:**

А. письма-приглашения;

Б. письма-просьбы;

В. сопроводительные письма;

Г. письма-запросы.

**5. Конфликт, возникший между людьми на производственной почве называется:**

А. внутриличностным;

Б. производственно-деловым;

В. межличностным.

**6.В какой форме может быть заключен договор:**

А. простой письменный;

Б. Нотариальный;

В. Устный.

**7.Какой представительский документ при трудоустройстве является расширенной визитной карточкой:**

А. характеристика;

Б. рекомендации;

В. резюме;

Г. паспорт.

**8. С целью отбора персонала работодатель проводит:**

А. конкурс красоты;

Б. Соревнование;

В. Собеседование;

Г. Состязание кандидатов.

**9. Контакты людей, осуществляемые с помощью прикосновения изучает:**

А. такесика;

Б. проксемика;

В. паралингвистика;

Г. кинесика.

**10. Определите третью фазу деловой беседы:**

А. опровержение доводов собеседника;

Б. аргументирование;

В. передача информации;

Г. принятие решения.

**11.Дистанция в общении с расстояния от 10 до 50 см:**

А. социальная;

Б. интимная;

В. личная;

Г. публичная.

**12. Что необходимо для перехода конфликта из внутреннего состояния во внешнее действие?**

А. инцидент

Б. перерыв в общении

В. план решения конфликта

Г. стереотип

**13. Что такое деловое письмо?**

А. выражение уважительного отношения к другим людям

Б. документ, применяемый для связи, передачи информации на расстояние между двумя корреспондентами

В. процесс взаимосвязи и взаимодействия, в ходе которого происходит обмен информацией и опытом

Г. выполнение данных обещаний и взятых обязательств в любой форме

**14. Установите соответствие между видами профессиональной деятельности и моральными требованиями: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.**

|  |  |
| --- | --- |
| Вид профессиональной деятельности | Моральные требования |
| А. Сфера обслуживания | 1. Тактичность ,приветливость, мобилизация, ориентация на сохранение и улучшение здоровья человека |
| Б. Воинская служба | 1. Постоянная мобилизация , готовность к социальным контактам, понимание людей ,эмоциональная устойчивость и уравновешенность ,аккуратность во внешнем облике, тактичность , приветливость |
| В. Медицинское обслуживание | 1. Четкое выполнение служебного долга ,мужество, дисциплинированность, преданность Родине. |

Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| А | Б | В |
|  |  |  |

**15. Закончите предложение:**

Деловой телефонный разговор заканчивает тот, кто…

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № **п/п** | **I вариант** | **II вариант** | **III вариант** |
| 1 | Б | А | Г |
| 2 | Б | Б | Б |
| 3 | А | Б | А |
| 4 | В | В | В |
| 5 | Б | Б | Б |
| 6 | Б | Б | Б |
| 7 | В | В | В |
| 8 | В | В | В |
| 9 | А | А | А |
| 10 | Г | Г | Б |
| 11 | Б | Б | Б |
| 12 | В | В | А |
| 13 | Б | Б | В |
| 14 | 231 | 231 | 231 |
| 15 | Так, как бы ты хотел, чтобы они относились к тебе | конфликт | Тот, кто его начал |

**Критерии оценивания**

* За каждый правильный ответ ставится 1 балл
* За неправильный ответ – 0 баллов

Оценка «5» (отлично) выставляется студентам за 14-15 баллов

Оценка «4» (хорошо) - от 12 до 13 баллов

Оценка «3» (удовлетворительно) – от 8 до 11 баллов

Оценка «2» (неудовлетворительно) - 7 и менее баллов

**Практическая работа №2: У2.**

**Практическое занятие №2. Решение кейс-задачи «Способы решения конфликтных ситуаций в деловом общении.»**

Инструкция:

1.Изучите кейс-задачу конфликтной ситуаций в деловом общении

2. Предложите способ решения конфликтной ситуации в деловом общении

**Кейс- задача**

В бухгалтерии в одном кабинете работают две сотрудницы. Одна из них молодая, другая в предпенсионном возрасте, но обе хорошие специалисты. Несмотря на то, что они работают независимо друг от друга, старшая сотрудница регулярно вмешивается в работу молодой: дает ей советы, постоянно говорит об отсутствии компетенции, указывает на ошибки. Кроме того, женщина предпенсионного возраста постоянно обращает внимание на то, как выглядит молодой специалист, пытается ее по-своему «образумить». При этом старшая сотрудница делает это без злого умысла — таким образом, она беспокоится о своей «неопытной» коллеге. Как следует поступить женщинам в данной ситуации?

**Пример решения конфликтной ситуации**:

«Непрошеные советы и оценка внешности являются, пожалуй, самыми распространенными примерами нарушения психологических границ. Каждый из специалистов несет свою половину ответственности за сложившуюся ситуацию. Женщина предпенсионного возраста виновата в том, что нарушает границы коллеги, а молодая сотрудница — в том, что их не отстаивает.

В чем внутренний механизм такого поведения? Сотрудница предпенсионного возраста, давая советы и указывая на ошибки, а также оценивая внешность коллеги, занимает по отношению к ней "родительскую" позицию, тем самым выходя за рамки профессиональной роли. То есть ведет себя непрофессионально. Ведь быть профессионалом возможно только при общении с коллегами на равных. Для того чтобы снова вернуться в профессиональные рамки, нужно перестать занимать позицию "сверху."

В свою очередь, молодой женщине следует начать отстаивать свои границы. Это возможно делать в корректной и профессиональной манере. Схема поведения в подобного рода конфликте довольно проста. Во-первых, сначала молодой сотруднице нужно предъявить факт (нерешенного совета, ранящей оценки), во-вторых, озвучить свои чувства по этому поводу, в-третьих, попросить больше так не делать и, наконец, сказать, что она сделает, если ее просьба снова будет нарушена».

**Тема 3.** **Основы финансовой грамотности**

**Результаты освоения: У3, З3**

**Устные вопросы: З3**

1. Назовите основные источники дохода.
2. Перечислите причины инфляции.
3. Что такое «депозит»? В чём преимущества и недостатки депозита?
4. Назовите виды кредита и основные характеристики кредита.
5. Какие виды платёжных средств существуют?
6. Что такое страхование? Назовите виды страхования.
7. Что означают понятия: страховой тариф, страховая премия, страховой случай. 8. Что такое инвестиции?
8. Какие существуют риски при инвестировании?
9. Что такое налог?
10. Какие виды налогов существуют?
11. Что такое налоговая декларация?
12. Из каких частей состоит пенсия?
13. Какие существуют инструменты для получения пенсии?

**Критерии оценивания устных ответов**

Оценка «**5**» ставится, если студент:

Показывает глубокое и полное знание и понимание всего объема программного материала; полное понимание сущности рассматриваемых понятий, явлений и закономерностей, теорий, взаимосвязей.

Умеет составить полный и правильный ответ на основе изученного материала; выделять главные положения, самостоятельно подтверждать ответ конкретными примерами, фактами; самостоятельно и аргументировано делать анализ, обобщать, выводы. Устанавливает межпредметные (на основе ранее приобретенных знаний) и внутрипредметные связи, творчески применяет полученные знания в незнакомой ситуации. Последовательно, четко, связно, обоснованно и безошибочно излагает учебный материал: дает ответ в логической последовательности с использованием принятой терминологии; делает собственные выводы; формирует точное определение и истолкование основных понятий; при ответе не повторяет дословно текст учебного пособия или конспекта; излагает материал литературным языком; правильно и обстоятельно отвечает на дополнительные вопросы преподавателя. Самостоятельно и рационально использует наглядные пособия, справочные материалы, учебник, дополнительную литературу, первоисточники.

Самостоятельно, уверенно и безошибочно применяет полученные знания в решении проблем на творческом уровне; допускает не более одного недочета, который легко исправляет по требованию преподавателя.

Оценка «**4»** ставится, если студент:

Показывает знания всего изученного программного материала. Дает полный и правильный ответ на основе изученных теорий; допускает незначительные ошибки и недочеты при воспроизведении изученного материала, определения понятий, неточности при использовании научных терминов или в выводах и обобщениях; материал излагает в определенной логической последовательности, при этом допускает одну негрубую ошибку или не более двух недочетов и может их исправить самостоятельно при требовании или при небольшой помощи преподавателя; в основном усвоил учебный материал; подтверждает ответ конкретными примерами; правильно отвечает на дополнительные вопросы преподавателя.

Умеет самостоятельно выделять главные положения в изученном материале; на основании фактов и примеров обобщать, делать выводы, устанавливать внутрипредметные связи. Применяет полученные знания на практике в видоизмененной ситуации, соблюдает основные правила культуры устной и письменной речи, использует научные термины.

Не обладает достаточным навыком работы со справочной литературой, учебником, первоисточниками (правильно ориентируется, но работает медленно).

Оценка «**3**» ставится, если студент:

Усвоил основное содержание учебного материала, имеет пробелы в усвоении материала, не препятствующие дальнейшему усвоению программного материала; материал излагает несистематизированно, фрагментарно, не всегда последовательно.

Показывает недостаточную сформированность отдельных знаний и умений; выводы и обобщения аргументирует слабо, допускает в них ошибки.

Допустил ошибки и неточности в использовании научной терминологии, определения понятий дал недостаточно четкие; не использовал в качестве доказательства выводы и обобщения из наблюдений, фактов или допустил ошибки при их изложении.

Испытывает затруднения в применении знаний, при объяснении конкретных явлений на основе теорий, или в подтверждении конкретных примеров практического применения теорий.

Отвечает неполно на вопросы преподавателя (упуская и основное), или воспроизводит содержание текста учебника, но недостаточно понимает отдельные положения, имеющие важное значение в этом тексте.

Обнаруживает недостаточное понимание отдельных положений при воспроизведении текста учебника (записей, первоисточников) или отвечает неполно на вопросы преподавателя, допуская одну - две грубые ошибки.

**Оценка «2» ставится, если студент:**

Не усвоил и не раскрыл основное содержание материала; не делает выводов и обобщений.

Не знает и не понимает значительную или основную часть программного материала в пределах поставленных вопросов или имеет слабо сформированные и неполные знания и не умеет применять их к решению конкретных вопросов.

При ответе (на один вопрос) допускает более двух грубых ошибок, которые не может исправить даже при помощи преподавателя.

Не может ответить ни на один их поставленных вопросов.

Полностью не усвоил материал.

**Тест: З3**

**Содержание и порядок выполнения текущего контроля**

**Текущий контроль включает различные типы заданий:**

1) 10 заданий с одним вариантом ответа из 4 предложенных вариантов.

2) 10 заданий с несколькими (2–4) вариантами ответов из 4–6 предложенных вариантов.

3) 10 заданий, в которых необходимо:

а) установить соответствие;

б) вставить одно слово (понятие);

в) разместить предложенные параметры в определённом порядке;

4) 4 задания — задачи, в ответе к которым присутствует число.

**Вариант 1**

**Задание 1. Выберите из предложенных вариантов один верный ответ.**

**1. Налог — это:**

а) обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства;

б) добровольный платёж, уплачиваемый физическими лицами для благотворительных целей;

в) платёж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами в натуральной форме;

г) нет верного ответа.

**2. Если вы получили приз за участие в творческом конкурсе стоимостью 10 тыс. руб.:**

а) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 2100 руб.;

б) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 780 руб.;

в) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 1300 руб.;

г) вы не должны платить никаких налогов.

**3. Выберите наиболее привлекательный негосударственный пенсионный фонд для инвестирования своих накоплений:**

а) НПФ 1: размер общего имущества — 350 млрд руб.; доля на рынке — 14%; срок функционирования фонда — 15 лет; доходность пенсионных накоплений — 22,6%;

б) НПФ 2: размер общего имущества — 50 млрд руб.; доля на рынке — 3%; срок функционирования фонда — 2 года; доходность пенсионных накоплений — 23,4%;

в) НПФ 3: размер общего имущества — 86 млрд руб.; доля на рынке — 12%; срок функционирования фонда — 12 лет; доходность пенсионных накоплений — 15,7%;

г) НПФ 4: размер общего имущества — 240 млрд руб.; доля на рынке — 7%; срок функционирования фонда — 9 лет; доходность пенсионных накоплений — 11,4%.

**4. Если инвестор не обращает внимания на степень риска и руководствуется лишь возможной высокой доходностью, то речь идёт:**

а) о консервативной стратегии инвестирования;

б) об умеренной стратегии инвестирования;

в) об агрессивной стратегии инвестирования;

г) нет верного ответа.

**5. Согласно законодательству РФ, участниками страхового рынка являются:**

а) Правительство РФ;

б) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;

в) Министерство финансов;

г) Государственная дума.

**6. Объектами страхования могут быть:**

а) выгодоприобретатели;

б) страхователи;

в) имущественные интересы физических и юридических лиц, которые могут быть застрахованы в рамках страхового договора;

г) административная ответственность страхователя.

**7. Какой из перечисленных видов инвестиций в драгоценные металлы позволяет избежать обложения налогом на добавленную стоимость?**

а) обезличенные металлические счета;

б) коллекционные монеты;

в) слитки из драгоценных металлов;

г) ювелирные украшения.

**8. Какое отношение ежемесячных платежей по задолженности к доходам является приемлемым для финансового здоровья заёмщика?**

а) 51% или более;

б) 39—50%;

в) 24—38%;

г) 16—23%.

**9. Клиент кладёт в банк сумму, равную 120 тыс. руб., под 5% годовых, начисляемых по простой ставке процента, на 3 года. Какую сумму начислит банк на вклад клиента на третий год действия вклада?**

а) ту же, что и в первый год;

б) больше, чем в первый год;

в) меньше, чем в первый год;

г) на третий год проценты начисляться не будут.

**10. Какой вид потерь придётся понести инвестору в момент приобретения паёв в ПИФе?**

а) надбавку на стоимость пая;

б) скидку со стоимости пая;

в) НДФЛ;

г) кредитный процент.

**Ответы: 1а; 2в; 3а; 4в; 5б; 6в; 7а; 8в; 9а; 10а.**

**Задание 2. Выберите из предложенных вариантов несколько верных ответов.**

**1. Современная пенсионная система России включает в себя:**

а) обязательное пенсионное страхование;

б) государственное пенсионное обеспечение;

в) негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение;

г) необязательное пенсионное страхование;

д) международное пенсионное страхование;

е) корпоративное пенсионное страхование.

**2. Вы хотите минимизировать риски и получить гарантированный доход от своих инвестиций. Выберите оптимальные варианты вложения средств:**

а) покупка иностранных ценных бумаг на сумму 1 млн 400 тыс. руб.;

б) банковский депозит на сумму 1 млн 250 тыс. руб.;

в) банковский депозит на сумму свыше 1 млн 400 тыс. руб.;

г) приобретение акций на сумму 1 млн 150 тыс. руб.;

д) приобретение краткосрочных государственных облигаций на сумму 1 млн 300 тыс. руб.;

е) приобретение недвижимости.

**3. При помощи сервиса «Личный кабинет налогоплательщика» вы можете:**

а) просматривать сведения о своих начислениях по налогам;

б) просматривать сведения о начислениях по налогам ваших друзей;

в) сообщать в налоговый орган о необходимости корректировки информации, указанной в налоговом уведомлении;

г) формировать платёжные документы, а также осуществлять оплату налоговых начислений в режиме онлайн;

д) просматривать сформированные инспекциями налоговые уведомления;

е) оплачивать покупки в Интернете.

**4. Налоговая база транспортного налога рассчитывается на основе:**

а) мощности двигателя транспортного средства в лошадиных силах;

б) единицы транспортного средства;

в) стоимости транспортного средства;

г) количества колёс в транспортном средстве;

д) грузоподъёмности транспортного средства;

е) дохода владельца транспортного средства.

**5. Опытный водитель выберет следующие параметры договора страхования каско с целью уменьшения размера страховой премии:**

а) наличие франшизы;

б) отсутствие франшизы;

в) установление неагрегатной страховой суммы;

г) установление агрегатной страховой суммы;

д) ограниченное число лиц, допущенных к управлению автомобилем, имеющих достаточный стаж вождения и безаварийную езду;

е) неограниченное число лиц, допущенных к управлению автомобилем.

**6. Вы отдадите предпочтение страховщику, соответствующему следующим требованиям:**

а) центральный офис находится рядом с домом страхователя;

б) отдел урегулирования убытков находится в 50 м от места жительства страхователя;

в) имеется несколько филиалов только в городе нахождения центрального офиса;

г) отдел урегулирования убытков находится в 100 км от места жительства страхователя;

д) имеет развитую филиальную сеть по всей стране;

е) рейтинг надёжности страховщика А+.

**7. В коммерческом банке вам могут быть предложены следующие услуги:**

а) депозитные;

б) страховые;

в) инвестиционные;

г) кредитные;

д) торговые;

е) производственные.

**8. К финансово-кредитным посредникам относятся:**

а) страховая компания;

б) железнодорожная компания;

в) ювелирный салон;

г) коммерческий банк;

д) пенсионный фонд;

е) агентство недвижимости.

**9. В случае выбора предпринимателем упрощённой системы налогообложения размер налоговой ставки составляет:**

а) 6% от величины полученного дохода;

б) 13% от величины вменённого дохода;

в) 15% от величины дохода за вычетом расходов;

г) 18% от величины валовой прибыли;

д) 20% от величины прибыли;

е) 35% от величины доходов.

**10. Равноценными по своей доходности являются:**

а) облигация, приобретённая по номиналу с купонным доходом 20% годовых;

б) акция, приобретённая по цене 100 руб., по которой был начислен дивиденд в размере 15 руб., после чего она была продана за 90 руб. через 90 дней;

в) акция, приобретённая по цене 100 руб. и принёсшая в течение года 5 руб. дивидендов;

г) облигация, приобретённая с дисконтом в 16,67% и погашенная по номинальной стоимости.

**Ответы: 1а, б, в; 2б, д; 3а, в, г, д; 4а, б; 5а, г, д; 6а, б, д, е; 7а, в, г; 8а, г, д; 9а, в; 10а, б, г**

**Задание 3.**

**1. Установите соответствие.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Понятие** | **Определение** |
| 1) ИНН  2) 3-НДФЛ  3) СНИЛС | а) форма налоговой декларации, необходимая для подтверждения информации об объекте налогообложения, налоговой базе и других фактах, связанных с исчислением и уплатой налога  б) необходим для учёта сведений в налоговых органах о каждом налогоплательщике и его обязательствах  в) необходим для того, чтобы уполномоченные государственные структуры могли получить любые данные о стаже работы гражданина, перечислениях в пенсионный фонд |

**Ответы: 1б; 2а; 3в.**

**2. Установите соответствие.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Виды страхования** | **Примеры** |
| 1) Страхование имущества  2) Страхование жизни  3) Страхование гражданской ответственности | а) страхование от несчастного случая  б) ОСАГО  в) страхование недвижимости физических лиц |

**Ответы: 1в; 2а; 3б.**

**3. Установите соответствие.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Услуги** | **Сайт** |
| 1) Узнать, какими видами лицензий обладает коммерческий банк  2) Заполнить заявление о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя  3) Узнать текущий биржевой курс доллара 4) Рассчитать величину ежемесячного платежа по кредиту  5) Узнать официальные темпы инфляции | а) сайт коммерческого банка  б) сайт ФНС России  в) сайт Банка России  г) сайт Московской биржи  д) сайт Росстата |

**Ответы: 1в; 2б; 3г; 4а; 5д.**

**4. Установите соответствие.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Виды выплат** | **Размер** |
| 1) Государственная пошлина за регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя  2) Минимальный размер уставного капитала общества с ограниченной ответственностью  3) Максимальный объём возмещения вкладчикам со стороны Агентства по страхованию вкладов  4) Государственная пошлина за регистрацию общества с ограниченной ответственностью  5) Максимальная величина общего дохода фирмы для перехода на упрощённую систему налогообложения | а) 800 руб.  б) 1 млн 400 тыс. руб.  в) 150 млн руб.  г) 10 тыс. руб.  д) 4 тыс. руб. |

**Ответы: 1а; 2г; 3б; 4д; 5в.**

**5. Вставьте пропущенное слово.**

Банки не имеют права менять процентные ставки и способ начисления дохода до момента истечения срока действия договора \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**Ответ: вклада.**

**6. Вставьте пропущенные слова.**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (1) представляет собой отношения, направленные на защиту интересов граждан, организаций или государства при наступлении определённых ситуаций, которые называются \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (2). В качестве \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (3) выступают имущественные интересы, которые могут быть застрахованы в рамках страхового договора, а платой за предоставление страховых услуг является \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (4), которая рассчитывается \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (5) и оплачивается \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (6).

**Пропущенные слова:**

а) объект страхования;

б) страховой случай;

в) страховая премия;

г) страховщик;

д) страхование;

е) страхователь.

**Ответ: 1д, 2б, 3а, 4в, 5г, 6е.**

**7. Вставьте понятие.**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ — мошенническая схема, в которой доход по привлечённым денежным средствам выплачивается за счёт привлечения новых участников.

**Ответ: финансовая пирамида.**

**8. Разместите предложенные этапы в порядке прохождения государственной регистрации в форме индивидуального предпринимателя.**

1. Выбор кода по ОКВЭД.

2. Получение ИНН.

3. Выбор режима налогообложения.

4. Регистрация.

5. Предоставление документов в ИФНС.

6. Подготовка документов для подачи в ИФНС.

**Ответ: 1 — 2; 2 — 1; 3 — 3; 4 — 6; 5 — 5; 6 — 4.**

**9. Разместите предложенные параметры в определённом порядке.**

1. Зачисление величины социального налогового вычета на счёт налогоплательщика.

2. Подача документов на получение социального налогового вычета в налоговый орган по месту жительства налогоплательщика.

3. Сбор необходимых документов для получения социального налогового вычета.

4. Оплата оказанных услуг учреждению здравоохранения.

5. Обращение в учреждение здравоохранения за оказанием медицинских услуг.

**Ответ: 1 — 5; 2 — 4; 3 — 3; 4 — 2; 5 — 1.**

**10. Разместите предложенные параметры в определённом порядке.**

1. Подбор страховщика.

2. Выбор страхового продукта.

3. Получение страхового полиса страхователем.

4. Расчёт страховщиком размера страховой премии.

5. Обсуждение со страховщиком условий договора страхования, оформление страхового полиса.

6. Оплата страховой премии страхователем.

**Ответ: 1 — 2; 2 — 1; 3 — 5; 4 — 4; 5 — 6; 6 — 3.**

**Задание 4. Решение задач.**

**1.** Гражданин устроился на работу 1 июня текущего года. В первые 2 месяца заработная плата была установлена в размере 18 тыс. руб., далее она повысилась до 25 тыс. руб. в месяц. В декабре за высокие результаты труда гражданин получил премию в размере 6 тыс. руб. Кроме того, являясь пенсионером, на протяжении года он получал пенсию в размере 12 500 руб. в месяц. Найдите сумму налога на доходы физических лиц, которая должна быть уплачена с доходов гражданина, если ставка налога составляет 13%.

**Ответ: 21 710 руб.**

**2.** В 2018 г. гражданин поступил в университет для получения второго высшего образования, стоимость обучения — 80 тыс. руб. в год. Его сын (17 лет) поступил в колледж на очную форму обучения со стоимостью обучения 30 тыс. руб. в год. Общая величина дохода гражданина за 2018 г. составила 430 тыс. руб. Оплата всех образовательных услуг легла на его плечи. Определите сумму социального вычета за 2018 г., которую может получить гражданин.

**Ответ: 14 300 руб.**

**3.** В январе 2018 г. гражданин Н. приобрёл квартиру за 2 млн 500 тыс. руб. и приобрел полис страхования недвижимости. В качестве объекта был выбран имущественный интерес, связанный ущербом, нанесённым конструктивным (основным) элементам здания, страховая сумма была установлена в 1 млн руб. В августе 2018 г. пожаром была сильно повреждена отделка квартиры, по оценкам экспертов ущерб составил 500 тыс. руб. Какую страховую выплату гражданин Н. сможет получить от страховой компании?

**Ответ: 0 руб.**

**4.** Антону на день рождения подарили сумму в размере 35 тыс. руб. Антон решил перевести эти деньги в доллары, после чего положить их в банк на 2 года под ставку 4,7% годовых, рассчитываемых по ставке сложных процентов. На день открытия вклада курс продажи банком доллара составлял 61,5 руб. за 1 долл. США, курс покупки — 63,52 руб. за 1 долл. США. Определите, какая сумма в долларах США будет лежать на счёте Антона через 2 года (округлите до целого числа).

**Ответ: 624 долл.**

**Вариант 2**

**Задание 1. Выберите из предложенных вариантов один верный ответ.**

**1. Владея вёсельной лодкой, вы обязаны уплачивать:**

а) налог на доходы физических лиц;

б) транспортный налог;

в) налог на имущество;

г) нет верного ответа.

**2. Налоговые вычеты применяются при исчислении подоходного налога:**

а) только в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%;

б) в отношении совокупного личного дохода, независимо от применяемых налоговых ставок;

в) только в части совокупного дохода, не превышающего 1 млн 400 тыс. руб.;

г) нет верного ответа.

**3. Условием назначения страховой пенсии по старости является:**

а) наличие 5 лет страхового стажа;

б) достижение установленного законодательством пенсионного возраста и наличие страхового стажа;

в) заработная плата на протяжении 5 лет до выхода на пенсию не менее 20 тыс. руб. в месяц;

г) все ответы верны.

**4. Защититься от фарминга можно следующим образом:**

а) установить антивирусную программу на компьютере;

б) не пользоваться компьютером в ночное время;

в) не пользоваться неизвестными сайтами;

г) всё вышесказанное верно.

**5. Согласно действующему законодательству, ведение Единого государственного реестра субъектов страхового дела входит в полномочия:**

а) Министерства экономического развития;

б) Центрального банка;

в) Российского союза автостраховщиков;

г) Аппарата Правительства РФ.

**6. Предусмотренные договором правила страхования выдаются страховщиком страхователю:**

а) в обязательном порядке;

б) по усмотрению страховщика;

в) по устному требованию страхователя;

г) по заявлению страхователя.

**7. В отношениях с каким типом финансово-посреднических организаций Роспотребнадзор не способен оказать какой-либо помощи при нарушении ваших прав?**

а) с коммерческим банком при получении кредита;

б) с микрофинансовой организацией при получении ссуды;

в) с потребительским кооперативом при получении займа;

г) Роспотребнадзор способен защитить интересы инвестора в любой из перечисленных ситуаций.

**8. Если вы хотите стать одним из собственников компании, вы купите:**

а) акцию;

б) облигацию;

в) лотерейный билет;

г) иностранную валюту.

**9. Коммерческий банк является посредником между:**

а) населением и фондовой биржей;

б) владельцами денежных средств и Центральным банком;

в) владельцами денежных средств и лицами, которые в таких средствах нуждаются;

г) государством и лицами, которые нуждаются в денежных средствах.

**10. Ресурсы организации, которые полностью перерабатываются в процессе производства и превращаются в новую продукцию в течение одного производственного цикла, называются:**

а) основными средствами;

б) оборотными средствами;

в) собственным капиталом;

г) финансовыми ресурсами.

**Ответы: 1г; 2а; 3б; 4а; 5б; 6а; 7в; 8а; 9в; 10б.**

**Задание 2. Выберите из предложенных вариантов несколько верных ответов.**

**1. К критериям выбора негосударственного пенсионного фонда можно отнести:**

а) надёжность фонда;

б) доходность фонда;

в) состав учредителей фонда;

г) срок функционирования фонда;

д) состояние здания, в котором располагается негосударственный пенсионный фонд;

е) приветливость и дружелюбие персонала.

**2. Страховщиком по обязательному пенсионному страхованию может являться:**

а) Пенсионный фонд Российской Федерации;

б) негосударственный пенсионный фонд;

в) управляющая компания;

г) работодатель, отчисляющий страховые взносы;

д) любая страховая компания;

е) Фонд обязательного медицинского страхования.

**3. К признакам финансовой пирамиды можно отнести:**

а) гарантированную высокую доходность;

б) прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков;

в) открытый доступ к учредительным документам компании;

г) минимальные риски финансовых потерь;

д) навязчивую рекламу;

е) приветливый персонал.

**4. Ставка налога на доходы физических лиц зависит от:**

а) размера дохода;

б) вида дохода;

в) валюты дохода;

г) статуса налогоплательщика;

д) пола гражданина;

е) возраста гражданина.

**5. Вы планируете заключить договор страхования каско и делаете выбор между двумя страховщиками, которые предлагают одинаковые страховые премии за договор. Вы отдадите предпочтение следующим критериям в договоре:**

а) наличие исключений из страхового покрытия;

б) наличие возможности урегулирования мелких повреждений единожды без справки из уполномоченных органов;

в) наличие «горячей линии»;

г) установление агрегатной страховой суммы;

д) предоставление услуг аварийного комиссара;

е) возможность закрепления вас за конкретным специалистом страховщика, к которому вы сможете обратиться по всем вопросам.

**6. Вы приобрели полис страхования ДМС и планируете обратиться в медицинское учреждение за помощью. Вам стоит помнить о следующих условиях:**

а) вы можете обратиться в любое медицинское учреждение по вашему усмотрению;

б) перечень медицинских учреждений, в которые вы можете обратиться за помощью, указан в договоре страхования;

в) при посещении медицинского учреждения необходимо взять счёт за оказанные услуги, чтобы предъявить его страховщику для оплаты;

г) после посещения врача стоит оплатить его услуги и взять чек об оплате, которую впоследствии возместит страховщик;

д) вы можете посетить любого специалиста, который имеется в медицинском учреждении, независимо от предусмотренной договором страхования программы страхования;

е) стоимость полученных вами услуг будет оплачена страховщиком самостоятельно, без вашего участия.

**7. При открытии вклада в коммерческом банке ваши права были нарушены. Для устранения нарушений вы можете обратиться в следующие организации:**

а) Федеральная налоговая служба;

б) Центральный банк Российской Федерации;

в) Роспотребнадзор; г) страховая компания;

д) Агентство по страхованию вкладов;

е) пенсионный фонд.

**8. Вы хотите приобрести необходимый объём физического золота для сохранения своих сбережений. Вы можете воспользоваться следующими вариантами инвестиций:**

а) приобретение слитков из драгоценных металлов;

б) приобретение акций золотодобывающей компании;

в) открытие обезличенного металлического счёта;

г) приобретение инвестиционной монеты;

д) приобретение коллекционной монеты;

е) приобретение ювелирного украшения.

**9. Вы хотели бы сохранить покупательную способность своих сбережений. Наименее рискованными являются следующие варианты инвестирования:**

а) государственная облигация с купонным доходом;

б) банковский вклад;

в) облигация крупного банка;

г) акция нефтяной компании;

д) пай закрытого ПИФа;

е) коллекционная монета.

**10. Вы привлекли кредит в размере 85 тыс. руб. на 1 год. Какие варианты возврата окажутся для вас наиболее выгодными?**

а) 89 500 руб.;

б) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке простых процентов в конце срока кредитования;

в) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце каждого месяца;

г) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце срока кредитования;

д) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце каждого квартала;

е) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце каждого полугодия.

**Ответы: 1а, б, в, г; 2а, б; 3б, д; 4б, г; 5б, в, д, е; 6б, е; 7б, в; 8а, г, д, е; 9а, б; 10б, г.**

**Задание 3.**

**1. Установите соответствие.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Налог** | **Вид налога** |
| 1) Налог на имущество физических лиц  2) Налог на доходы физических лиц  3) Транспортный налог | а) федеральный налог  б) местный налог  в) региональный налог |

**Ответы: 1б; 2а; 3в.**

**2. Установите соответствие.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Виды страхования** | **Примеры** |
| 1) Имущественное страхование  2) Личное страхование | а) страхование на дожитие  б) страхование финансовых рисков  в) страхование гражданской ответственности за нанесение вреда третьим лицам  г) медицинское страхование |

**Ответы: 1б, в; 2а, г**

**3. Установите соответствие.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Услуги** | **Сайт** |
| 1) Ознакомиться с изображениями коллекционных монет, выпущенных на территории России  2) Узнать стоимость продажи населению слитков из драгоценных металлов  3) Узнать текущий биржевой курс акции  4) Узнать текущую стоимость пая  5) Сравнить различные банки по величине активов | а) сайт Банка России  б) сайт Московской биржи  в) сайт рейтингового агентства  г) сайт коммерческого банка  д) сайт управляющей компании |

**Ответы: 1а; 2г; 3б; 4д; 5в.**

**4.Вставьте пропущенные слова.**

12 мая Иван приобрёл автомобиль и обратился к \_\_\_\_\_\_\_\_\_(1) для заключения договора страхования \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (2), объектом по которому выступает имущественный интерес, связанный с риском утраты или повреждения транспортного средства. Размер \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (3) — максимальную сумму, на которую застрахован объект, — установили на уровне стоимости автомобиля. В качестве инструментов экономии на стоимости страховых услуг Иваном были выбраны: 1) \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (4) — страховая сумма, которая будет уменьшаться после каждой осуществлённой выплаты; 2) \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (5), которая представляет собой освобождение страховщика от оплаты ущерба определённого размера. В приложение к договору страхования сотрудник страховой компании выдал Ивану \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (6) — документ, который содержит разработанные и утверждённые страховой компанией основные положения договора страхования, являющиеся обязательными для обеих сторон.

**Пропущенные слова:**

а) Страховая сумма;

б) франшиза;

в) правила страхования;

г) страховщик;

д) агрегатная страховая сумма;

е) каско.

**Ответы: 1 — г, 2 — е, 3 — а, 4 — д, 5 — б, 6 — в.**

**5. Вставьте понятие.**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_ — распределение инвестируемых средств между несколькими инвестиционными инструментами с целью снизить риски и свести к минимуму возможные потери.

**Ответ: диверсификация инвестиционного портфеля (допускается диверсификация).**

**6. Вставьте понятие.**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_ — франшиза, при которой ущерб возмещается при условии, что он больше франшизы, страховая выплата равна размеру ущерба.

**Ответ: условная франшиза.**

**7. Замените буквы названиями из списка таким образом, чтобы получились верные равенства.**

**a – b = c; с – d = e**

1. Валовая прибыль.

2. Чистая прибыль.

3. Выручка.

4. Затраты на производство продукции.

5. Налоги.

**Ответы: 3, 4, 1; 1, 5, 2.**

**8. Разместите предложенные этапы получения налогового вычета в правильном порядке.**

1. Зачисление суммы имущественного налогового вычета на счёт налогоплательщика.

2. Подача документов на получение имущественного налогового вычета в налоговый орган по месту жительства налогоплательщика.

3. Сбор необходимых документов для получения имущественного налогового вычета.

4. Приобретение квартиры.

5. Получение кредита на приобретение недвижимости.

**Ответ: 1 — 5; 2 — 4; 3 — 3; 4 — 2; 5 — 1.**

**9. Разместите действия страхователя (выгодоприобретателя) для получения страховой выплаты по договору страхования недвижимости в правильном порядке.**

1. Проведение страховщиком осмотра повреждённого имущества.

2. Получение страхователем / выгодоприобретателем страховой выплаты.

3. Уведомление страхователя / выгодоприобретателя о принятом решении.

4. Предоставление страховщику необходимого пакета документов.

5. Принятие страховщиком решения о размере страховой выплаты.

6. Своевременное уведомление страховщика.

**Ответ: 1 — 6; 2 — 4; 3 — 1; 4 — 5; 5 — 3; 6 — 2.**

**10. Разместите предложенные этапы в порядке прохождения государственной регистрации в форме общества с ограниченной ответственностью.**

1. Выбор наименования фирмы.

2. Регистрация.

3. Формирование уставного капитала.

4. Разработка устава.

5. Выбор режима налогообложения.

6. Подготовка учредительных документов.

7. Выбор кода ОКВЭД.

8. Выбор юридического адреса.

9. Подача документов в ИФНС.

**Ответ: 1 — 7; 2 — 5; 3 — 8; 4 — 1; 5 — 3; 6 — 6; 7 — 4; 8 — 9; 9 — 2.**

**Задание 4. Решение задач.**

**1.** Гражданин приобрёл с рук автомобиль 2009 г. выпуска стоимостью 90 тыс. руб. с мощностью двигателя 150 л. с. и поставил на учёт 15 января 2018 г. 25 августа того же года гражданин продал свой автомобиль и месяцем позже приобрёл самокат стоимостью 2200 руб. Найдите сумму транспортного налога, которую должен заплатить гражданин, если ставка транспортного налога установлена на уровне 35 руб. за 1 л. с.

**Ответ: 3500 руб.**

**2.** В январе 2018 г. гражданин Н. приобрёл автомобиль за 500 тыс. руб. и приобрёл полис ОСАГО. В результате ДТП, произошедшего в апреле 2018 г., им был нанесён ущерб здоровью гражданина И. на сумму 50 тыс. руб., которую гражданин И. получил в качестве страховой выплаты. В результате ДТП в сентябре 2018 г. гражданин Н. нанёс ущерб автомобилю гражданина К. на сумму 100 тыс. руб. Какую страховую выплату гражданин К. сможет получить от страховой компании?

**Ответ: 100 тыс. руб.**

**3.** Ирина приобрела несколько акций компании «Газнефтьбанк» по цене 230 руб. за акцию. Через 30 дней по акциям был выплачен дивиденд в размере 18,7 руб. на одну акцию. Через полгода Ирина продала акции по цене 224 руб. за акцию. Какую доходность из расчёта процентов годовых получила Ирина? (При расчётах месяц условно равен 30 дням, год 360 дням, округлите до целого числа).

**Ответ: 11% годовых.**

**4.**Оксане срочно понадобились деньги на покупку стиральной машины в размере 25 тыс. руб. Она обратилась в микрофинансовую организацию, где ей предложили кредит под 2% в день с ежедневным начислением этой ставки на сумму задолженности и невыплаченных процентов. Рассчитайте, какую сумму (основной долг плюс начисленные проценты) должна будет возвратить Оксана в микрофинансовую организацию через 25 дней (округлите до целого числа).

**Ответ: 41 015 руб.**

**Практическая работа №3: У3.**

**Рассмотрение типового депозитного договора. Решение задач: «Расчеты прибыли по депозитным вкладам», рассмотрение типового кредитного договора, Решение задач на тему «Кредит»**

**Цель практической работы:**

1. Ознакомиться с предложенной формой типового депозитного договора.

2. Решить задачу: «Расчет прибыли по депозитному вкладу»

3. Ознакомиться с предложенной формой типового кредитного договора

4. Решить задачу на тему «Кредит»

**Инструкция к выполнению задания**:

1. Заполнить предложенную форму типового депозитного договора.
2. Решить задачу: «Расчет прибыли по депозитному вкладу»
3. Заполнить предложенную форму типового кредитного договора
4. Решить задачу на тему «Кредит»

**Теоретический материал**

Договор банковского вклада № \_\_\_\_\_

г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и гражданин \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, паспорт (серия, номер, выдан) \_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, проживающий по адресу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Вкладчик», с другой стороны, именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий договор, в дальнейшем «Договор», о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Вкладчик передает банку во вклад \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей в день заключения данного договора.

1.2. Срок размещения не устанавливается (или устанавливается \_\_\_\_\_\_\_ месяцев со дня заключения договора, или со дня, следующего за днем заключения договора).

1.3. Вклад открывается на основании установленной формы, паспорта и внесения всей суммы вклада.

1.4. Проценты по вкладу начисляются в валюте только за срок размещения, из расчета \_\_\_\_\_\_\_% годовых.

1.5. Выплата по вкладу производится (варианты: по окончании вклада, ежеквартально, ежемесячно, при продлении вклада за истекший период).

1.6. При досрочном возврате вклада проценты (варианты: не начисляются; процент остается неизменным; процент выплачивается из расчета - годовых).

1.7. Размер процентной ставки может быть изменен в соответствии с принятым Центробанком РФ и другими уполномоченными государственными органами решениями, регулирующими процентные ставки по вкладам и депозитам граждан.

Изменение процентной ставки в этом случае производится Банком с даты ее введения в одностороннем порядке без переоформления договора.

1.8. Вклад и проценты по нему выдаются Вкладчику только при предъявлении договора (подлинника) и паспорта.

2. Обязанности банка

2.1. Принять вклад и хранить денежные средства Вкладчика.

2.2. Оформить вклад, выдать подтверждение о получении денег от Вкладчика в сумме \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей.

2.3. Выполнять в пределах средств, находящихся на вкладе, письменные указания Вкладчика по безналичным расчетам с вклада.

2.4. Возвратить вклад с начисленными процентами по первому требованию Вкладчика.

3. Права вкладчика

3.1. Распоряжаться вкладом как лично, так и через своего представителя по нотариально заверенной деятельности.

3.2. Получать по вкладу доход в виде процентов или в иной форме.

3.3. Совершать безналичные расчеты.

3.4. Завещать весь вклад или его долю с начисленными процентами.

4. Обязанности вкладчика

4.1. Передать во вклад Банку деньги в сумме \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей до «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_ года.

4.2. (вариант) Уведомить банк о продлении срока, предусмотренного п.1.2, не позднее чем за \_\_\_\_\_\_\_ календарных, до его истечения и в течение последующих пяти дней с даты уведомления оформить дополнение к договору о его пролонгации.

4.3. В случае досрочного расторжения договора Вкладчик должен за \_\_\_\_\_\_\_ календарных предупредить письменно банк.

5. Обязанности банка

5.1. В случае несвоевременного возврата вклада и начисленных по нему процентов Банк выплачивает Вкладчику неустойку в размере \_\_\_\_\_\_\_% за каждый день просрочки от всей удерживаемой суммы, начиная со дня, следующего за днем окончания срока размещения.

6. Сорок действия договора

6.1. Договор вступает в силу со дня его подписания и действует до момента возврата суммы вклада и процентов, начисленных по нему Вкладчику.

6.2. (вариант) Досрочный возврат вклада и начисленных по нему процентов не допускается или производится Банком на основании письменного уведомления Вкладчика.

6.3. Изменения и дополнения в договор вносятся по соглашению сторон и оформляются дополнением к нему.

7. Порядок разрешения споров

7.1. При возникновении любых вопросов (в том числе утрата подлинника договора или паспорта) Вкладчик обязан обратиться в Банк по тел. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

7.2. Все споры сторон рассматриваются в установленном законом порядке.

8. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Банк

* Юридический адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* Почтовый адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* Телефон/факс: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* ИНН/КПП: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* Расчетный счет: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* Банк: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* Корреспондентский счет: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* БИК: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* Подпись: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Вкладчик

* Адрес регистрации: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* Почтовый адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* Телефон/факс: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* Паспорт серия, номер: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* Кем выдан: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* Когда выдан: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* Подпись: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Задача: «Расчет прибыли по депозитному вкладу»**

**Капитал величиной 15 000 рублей вложен в банк на 3 месяца под 6% годовых. Найти сумму наращенного капитала.**

**Решение**

Исходные данные:

 P = 15000 руб.,  i = 6 %,  m=3 месяца

Определим доход от вклада 15 000руб, положенных в банк на 3 месяца:

I=P\*i\*m/ (12\*100) = 15000\*6\*3/ (12\*100)=225 руб.

Сумма наращенного капитала

S=P+I=15000+225=15225 руб.

**Кредитный договор N 1765**

г. Санкт-Петербург "10" ноября 2017 г.

Закрытое акционерное общество «Банк «Золотые запасы», именуемый в дальнейшем "Кредитор", в лице управляющего Скруджа Семена Петровича,

действующего на основании Устава, с одной стороны, и Букашка Александр Борисович, именуемый в дальнейшем "Заемщик", в лице Букашки А.Б., действующего на основании паспорта гражданина РФ, с другой стороны, при совместном упоминании - "Стороны", заключили настоящий Договор о нижеследующем:

**Статья 1. Предмет Договора**

1.1. Общая размера кредита по настоящему Договору составляет 100 000 рублей 00 коп. (Сто тысяч рублей 00 копеек). Заемщик берет кредит на условиях, предусмотренных настоящим Договором, и обязуется соблюдать условия предоставления кредита, а также возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее в размере, сроки и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

1.2. Целью использования полученного кредита является:

Личные нужды заемщика.

1.3. Кредит предоставляется на срок с "10" ноября 2017 года ("Дата предоставления кредита") по "09" ноября 2018 года включительно ("Дата погашения кредита").

1.4. Условием возникновения прав и обязанностей Сторон по настоящему Договору является вступление в силу договора залога (ипотеки, поручительства, выдачи банковской гарантии, страхования риска не возврата кредита).

**Статья 2. Порядок предоставления кредита**

2.1. Кредитор открывает Заемщику ссудный счет N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

2.2. Для получения кредита Заемщик представляет Кредитору следующие документы (по форме и содержанию, соответствующие требованиям гражданского законодательства РФ и нормативным правовым актам ЦБ РФ, а также соответствующие требованиям Кредитора):

- заявление на получение кредита;

- справку о доходах Заемщика за \_\_\_\_\_\_\_ месяцев, предшествующих получению кредита (если Заемщик - физическое лицо);

- бухгалтерский баланс Заемщика за отчетный период, предшествующий получению кредита (для юр.лица);

- решение общего собрания (или иного органа, уполномоченного на решение данного вопроса в соответствии с действующим законодательством РФ и учредительными документами Заемщика) о заключении Договора и одобрении его условий в случаях, предусмотренных учредительными документами Заемщика и/или законодательством РФ (для юр.лиц);

- иные документы, перечень которых определяется Кредитором самостоятельно и доводится до сведения Заемщика.

2.3. Предоставление кредита Заемщику по настоящему Договору осуществляется в наличной (безналичной) форме путем выдачи (зачисления) денежных средств (на расчетный (корреспондентский) счет Заемщика (обслуживающего банка), (для физических лиц путем выдачи денежных средств наличными из Кассы Кредитора). В Договоре может быть указано предоставление кредита путем его зачисления на расчетный счет третьих лиц, указанных - Заемщиком в письменной форме.

2.4. Датой предоставления кредита считается день зачисления денежных средств на расчетный (корреспондентский) счет Заемщика (обслуживающего банка).

Датой возврата кредита считается день поступления денежных средств от Заемщика в соответствии с п.4.3 в сумме, покрывающей объем требований Кредитора по настоящему Договору.

**Статья 3. Проценты**

3.1. За пользование кредитом Заемщик уплачивает Кредитору \_\_\_\_\_\_%

(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) процентов годовых на сумму кредита, указанную в п.1.1 настоящего Договора.

3.2. Размер процентной ставки за пользование кредитом может быть изменен Кредитором в одностороннем порядке в связи с изменением ставки рефинансирования ЦБ РФ.

3.3. При изменении процентной ставки за пользование кредитом Кредитор извещает об этом Заемщика заказным письмом в 3-дневный срок с момента принятия решения об изменении размера процентной ставки по адресу, указанному в настоящем Договоре.

При несогласии с изменением процентной ставки Заемщик направляет Кредитору заказным письмом уведомление о расторжении настоящего Договора в течение 7 (семь) дней с момента получения заказного письма, указанного в настоящем пункте. В этом случае обязательство, возникшее из настоящего Договора, действует до момента полного погашения Заемщиком задолженности по настоящему Договору, существующей на момент получения Кредитором уведомления о расторжении Договора.

В случае неполучения Кредитором письменного сообщения Заемщика о намерении расторгнуть Договор в течение 7 (семи) дней со дня направления Кредитором извещения об изменении процентной ставки, а также в случае непогашения в указанный в настоящем пункте срок имеющейся задолженности по кредиту и процентам Кредитор имеет право на взимание процентов за пользование кредитом по новой установленной ставке, начиная с первого дня после направления извещения.

3.4. При начислении суммы процентов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней пользования кредитом. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

3.5. Начисление процентов по кредиту начинается со дня, следующего за днем предоставления Кредитором кредита Заемщику (образования задолженности по ссудному счету), и заканчивается днем возврата Заемщиком кредита, определяемого в соответствии п.2.4. настоящего Договора.

3.6. Процентный период для расчета сроков уплаты процентов устанавливается с 1 числа календарного месяца по последнее число календарного месяца включительно. Первый процентный период начинается с Даты предоставления кредита и заканчивается последним числом соответствующего календарного месяца. Последний процентный период заканчивается в Дату погашения кредита, а в случае досрочного погашения кредита - в день полного погашения Заемщиком задолженности по настоящему Договору (включая суммы санкций, а также вознаграждение банка), определяемого в соответствии с п.2.4 настоящего Договора.

3.7. Не позднее \_\_\_\_ числа каждого календарного месяца Кредитор в письменном виде уведомляет Заемщика о сумме начисленных процентов за прошедший период и реквизитах счета для уплаты процентов.

3.8. Уплата процентов осуществляется в денежной форме:

- путем перечисления средств на счет, указанный Кредитором в соответствии с п.3.7 настоящего Договора, со счета Заемщика, указанного в статье 10 настоящего Договора, и/или счетов, открытых Заемщиком в других кредитных учреждениях;

- взноса наличными денежными средствами в кассу Кредитора (только для физических лиц).

3.9. Проценты за пользование кредитом уплачиваются ежемесячно не позднее \_\_\_\_ числа текущего календарного месяца, а в последнем календарном месяце пользования кредитом - не позднее Даты погашения кредита.

3.10. В случае досрочного прекращения настоящего Договора в связи с полным погашением Заемщиком долга по настоящему Договору Кредитор в течение 1 (Один) рабочего дня с момента получения письменного извещения Заемщика о намерении полностью погасить задолженность по Договору в соответствии с п.4.2 настоящего Договора обязан письменно уведомить Заемщика о причитающихся с него суммах

процентов на дату, указанную в письменном извещении Заемщика.

3.11. В случае досрочного частичного погашения задолженности Заемщика по настоящему Договору уплата процентов, начисленных на досрочно погашаемую часть задолженности за соответствующий процентный период по дату фактического погашения части задолженности (кредитования ссудного счета Заемщика у Кредитора), производится в дату окончания текущего процентного периода.

3.12. В случае прекращения настоящего Договора по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством или настоящим Договором, размер процентов определяется на дату заключения соглашения о расторжении Договора, либо на дату вступления в силу решения суда о расторжении Договора. При этом проценты уплачиваются одновременно с датой погашения кредита.

**Статья 4. Погашение кредита**

4.1. Заемщик обязуется выплатить в рублях сумму кредита и начисленные проценты за пользование им, начисленные в соответствии с Настоящим Договором, а также вознаграждение и расходы Кредитора полностью, без каких-либо удержаний, в сроки, указанные в статьях 1, 3 настоящего Договора.

4.2. Заемщик вправе досрочно погасить задолженность по настоящему Договору, включая проценты по кредиту в полном объеме либо частично без дополнительного согласования с Кредитором. В этом случае Заемщик обязан не позднее чем за 3 (Три) рабочих дня до момента досрочного исполнения обязательства в части полного (частичного) возврата суммы кредита и начисленных процентов, а также банковского вознаграждения и расходов и сумм начисленных санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства по настоящему Договору письменно известить Кредитора о намерении и сроке досрочного полного (частичного) погашения указанных в настоящем пункте сумм.

4.3. Выплата сумм, указанных в п.4.1 настоящего Договора, осуществляется в денежной форме:

- путем перечисления средств со счета Заемщика, указанного в статье 10 настоящего Договора, и/или счетов, открытых Заемщиком в других кредитных учреждениях, взноса наличными денежными средствами в кассу Кредитора (только для физических лиц).

4.4. При неуплате Заемщиком в обусловленные Договором, действующим законодательством РФ или банковскими правилами сроки любой из сумм, причитающихся Кредитору, последний имеет право на сумму всей непогашенной задолженности, срок погашения которой наступил, начислять пени в размере 0,\_\_\_% (Ноль целых \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ сотых) за каждый день, пока соответствующая задолженность остается непогашенной. Сумма пеней подлежит уплате в дату окончания того процентного периода, за который они начислены.

4.5. Если при наступлении Даты погашения кредита или уплаты процентов по нему сумма поступивших денежных средств от Заемщика, недостаточна для погашения срочной к платежу задолженности в полном объеме, устанавливается следующая очередность:

1. Проценты за пользование кредитом.

2. Задолженность по основному долгу.

3. Начисленные пени.

4. Банковские расходы.

**Статья 5. Банковские расходы**

5.1. Заемщик возмещает Кредитору все понесенные последним расходы по проведению банковских операций в связи с исполнением настоящего Договора. Рассчитанный Кредитором размер банковских расходов доводится до сведения Заемщика в сроки и порядке, предусмотренных в статье 3 настоящего Договора применительно к уведомлению Заемщика о размере подлежащих уплате процентов.

5.2. Указанные в настоящей статье суммы вносятся Заемщиком одновременно с уплатой процентов в соответствии со статьей 3 настоящего Договора.

**Статья 6. Права и обязанности Заемщика**

6.1. Заемщик имеет право:

6.1.1. Требовать предоставления кредита в объеме, сроки и на условиях, предусмотренных настоящим Договором, при наличии свободных ресурсов у Кредитора.

6.2. Заемщик обязан:

6.2.1. Своевременно и в соответствии с установленным настоящим Договором порядком производить погашение суммы кредита.

6.2.2. Соблюдать сроки осуществления прав и исполнения обязанностей, установленные статьями 1, 3, 4, 9 настоящего Договора.

6.2.3. Использовать кредит только на цели, определенные Договором.

6.2.4. В качестве обеспечения своевременного и полного возврата кредита и уплаты процентов за пользование им Заемщик предоставляет Кредитору: (имущество в залог (указать предмет залога, его оценка, у кого из сторон находится заложенное имущество), банковская гарантия (указать гаранта, сумму, на которую гарантия выдана и ее срок), поручительство (указать поручителя)).

6.2.5. Заемщик не имеет права уступать свои права по Договору третьим лицам без письменного согласия Кредитора.

6.2.6. В случае возникновения обстоятельств, которые повлекли или могут повлечь за собой неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком условий Договора, а также обстоятельств, предусмотренных п.7.1.2.3 Договора, незамедлительно письменно информировать Кредитора об этих обстоятельствах и о мерах, принимаемых Заемщиком для исполнения условий Договора.

**Статья 7. Права и обязанности Кредитора**

7.1. Кредитор имеет право:

7.1.1. В одностороннем порядке производить увеличение процентной ставки за пользование кредитом по настоящему Договору в соответствии с п.3.2 настоящего Договора.

7.1.2. Досрочно истребовать задолженность Заемщика по Договору в следующих случаях:

- неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязанностей по настоящему Договору, если такое нарушение со стороны Заемщика продолжается более 7 (Семи) календарных дней с даты его совершения.

- если какая-либо информация или документ, представленный Заемщиком, окажутся недостоверными или недействительными по любым основаниям.

- Наступления любого из нижеследующих обстоятельств:

- к Заемщику будет предъявлен иск об уплате денежной суммы или об истребовании имущества, размер которого Кредитор признает значительным;

- в отношении Заемщика будет применена конфискация имущества на сумму, которую Кредитор признает существенной;

- наложения ареста на имущество Заемщика, иного ограничения правомочий владения, пользования и распоряжения;

- передачи значительной части или всего имущества Заемщика в собственность, владение, пользование или залог третьим лицам без согласования с Кредитором (при этом значительность переданного имущества определяется Кредитором самостоятельно);

- привлечение Заемщиком других кредитов и/или займов, сроки погашения которых наступают в период до окончания действия Договора без согласования с Кредитором, выдачи Заемщиком поручительств по обязательствам третьих лиц, объявления Заемщика несостоятельным (банкротом) или возбуждения в отношении Заемщика производства по делу о несостоятельности (банкротстве) по основаниям и в порядке, предусмотренным действующим законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве);

- принятия решения о реорганизации, ликвидации или уменьшения уставного (складочного) капитала Заемщика.

7.1.3. В случае наступления любого из обстоятельств, предусмотренных п.7.1.2 настоящего Договора, Кредитор имеет право потребовать в письменной форме досрочного исполнения обязательства в части обязанностей Заемщика перед Кредитором по настоящему Договору в полном объеме и объявить все выданные по настоящему Договору суммы вместе с начисленными на них процентами, подлежащими возврату в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты выставления требования Кредитором. В этом случае Датой погашения кредита считается последний день установленного настоящим пунктом срока для погашения задолженности.

7.1.4. В случае непогашения задолженности Заемщика перед Кредитором в обусловленный пунктом 7.1.3 срок Кредитор вправе на сумму всей непогашенной задолженности начислять пени в размере и на условиях п.4.4 настоящего Договора.

7.1.5. Кредитор имеет право уступить свои права по Договору другим кредитным организациям без согласия Заемщика. Правопреемники приобретают те же права и обязанности по отношению к Заемщику по данному Договору, что и Кредитор. В случае уступки прав Кредитора по настоящему Договору другим кредитным организациям Кредитор обязан незамедлительно сообщить Заемщику о совершенной уступке прав по

настоящему Договору с указанием всех реквизитов Цессионария.

7.1.6. Без распоряжения Заемщика списывать с его счета любые суммы с пределах задолженности Заемщика перед Кредитором, включая сумму основного долга, суммы процентов, суммы пеней, банковских расходов, начисленных в пользу Кредитора по Соглашению, по мере наступления сроков погашения указанной задолженности.

7.2. Кредитор обязан:

7.2.1. Выдать Заемщику кредит на условиях и в сроки, предусмотренные настоящим Договором путем перечисления денежных средств на расчетный (корреспондентский) счет Заемщика (обслуживающего банка) или (путем выдачи Заемщику денежных средств наличными из кассы Кредитора).

7.2.2. В случаях и в сроки, предусмотренные п.п.3.2, 9.8 настоящего Договора, извещать Заемщика по адресу, указанному в настоящем Договоре.

**Статья 8. Срок действия Договора**

8.1. Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами.

8.2. Окончание срока действия Договора определяется датой получения Кредитором всех причитающихся по Договору сумм.

8.3. Настоящий Договор расторгается в одностороннем порядке по требованию Кредитора в случаях, предусмотренных настоящим Договором. Заемщик вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке в случае, предусмотренном п.3.3 настоящего Договора.

8.4. Настоящий Договор изменяется в одностороннем порядке Кредитором в случаях, предусмотренных Договором.

**Статья 9. Дополнительные условия**

9.1. Отношения сторон по настоящему Договору, в части, не урегулированной Договором, регулируются действующим законодательством РФ.

9.2. В случае внесения в действующее законодательство или в правила банковского и/или валютного регулирования Российской Федерации изменений, которые могут препятствовать Сторонам исполнять свои обязательства по Договору, Стороны обязуются провести консультации для урегулирования расчетов по Договору. В случае, если Стороны не придут к соглашению об урегулировании расчетов в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней с момента возникновения упомянутых изменений. Стороны приобретают равное право выставить требование о досрочном погашении кредита.

9.3. Все споры, вытекающие из применения и толкования настоящего Договора, подлежат урегулированию путем переговоров (претензионный порядок).

9.4. В случае не достижения согласия сторон в порядке, указанном в п.9.3 настоящего Договора, возникшие споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

9.5. Если дата выплаты любых сумм по Договору придется на день, не являющийся рабочим днем, то выплата этих сумм будет осуществлена не позднее следующего рабочего дня.

9.6. Каждая из Сторон по Договору сохраняет строгую конфиденциальность полученной от другой Стороны информации, составляющей коммерческую, налоговую или банковскую тайну в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

9.7. Все изменения и дополнения к Договору действительны, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то представителями Сторон.

9.8. В случае изменения адресов Стороны обязуются сообщить об этом друг другу незамедлительно и в письменном виде.

9.9. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу.

Статья 10. Реквизиты сторон:

КРЕДИТОР: ЗАЕМЩИК:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

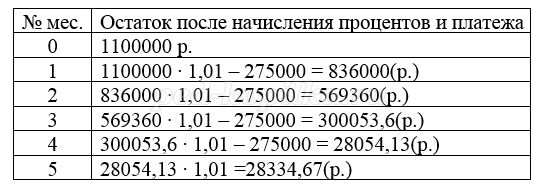
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / /

**Решение задачи на тему «Кредит»**

**Задача 1.**1 января 2015 года Александр Сергеевич взял в банке 1,1 млн. рублей в кредит. Схема выплаты кредита следующая – 1-го числа каждого следующего месяца банк начисляет 1% на оставшуюся сумму долга (то есть увеличивает долг на 1%), затем Александр Сергеевич переводит в банк платёж. На какое минимальное количество месяцев Александр Сергеевич может взять кредит, чтобы ежемесячные выплаты были не более 275 тыс. рублей?  
Решение:

****

Ответ: 5 месяцев.

**Практическая работа №4: У3**

**«Решение задач по курсам покупки и продажи валют» и «Расчеты различных налогов физических лиц»**

**Задание:**

* 1. **Решить задачи:**

**-** по курсам покупки и продажи валют;

**-** расчет налога с дохода физических лиц (НДФЛ)

**Задача №1.**

Задача №1.1 (обмен валют)

Российский турист меняет 200 американских долларов (АД) на канадские доллары (КД) по курсу АД/КД – 5,1330. Сколько турист получит канадских долларов при обмене?

Решение задачи АД/КД = 5,1330 – это прямая котировка американского доллара (АД) к канадскому доллару (КД). И означает эта котировка, что 1 американский доллар стоит 5,1330 канадских долларов.

Следовательно, при обмене 200 американских долларов турист получит:

200\*5,1330=1026,6 канадских долларов.

Задача №1.2. (покупка и продажа валют)

Банк в Москве установил следующую котировку доллара США к рублю:

покупка 29,75 руб. за 1 долл. США; продажа 31,05 руб. за 1 долл. США.

Определить:

А) сколько рублей будет получено при обмене 100 долл. США;

Б) сколько долларов будет получено при обмене 10000 руб.

Решение:

А) по формуле (1.1) 29,75 х 100 = 2975 руб.;

Б) по формуле (1.3) 10000/ 31,05 = 322 долл. США.

**2.Задача на тему «Расчет налога с дохода физических лиц (НДФЛ)»**

**Задача на НДФЛ с решением: расчет социального вычета**

В 2021 году Звягинцев М. К. оплачивал свое лечение в размере 140 000 руб. Лечение его заболевания включено в утвержденный Правительством РФ перечень медуслуг и отнесено к числу дорогостоящих. Медучреждение действует в соответствии с лицензией, а Звягинцев М. К. располагает документами, которые подтверждают его расходы, связанные с лечением и покупкой необходимых лекарств (подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ).

За 2021 год доход Звягинцева М. К., участвующий в расчете налоговой базы, составил 260 000 руб. Нужно рассчитать базу по НДФЛ за 2021 год с учетом всех выше изложенных обстоятельств.

**Решение:**

База по НДФЛ без учета социального вычета на лечение равна 260 000 рублей. По дорогостоящим медуслугам вычет устанавливается в размере произведенных и подтвержденных расходов. Поэтому, несмотря на то, что предельная сумма вычета на лечение составляет 120 000 рублей, в данном случае вычет можно взять в полной сумме, т. е. 140 000 рублей.

Таким образом, база по НДФЛ с доходов Звягинцева М. К. с учетом социального вычета составит: 260 000 – 140 000 = 120 000 рублей.

**Практическая работа №5.**

**Расчеты объема пенсии**

**Задание:**

1.Познакомиться с методикой расчёта пенсии

2.Решить задачу: Выполнить расчёт пенсии по старости

Количество пенсионных коэффициентов зависит от начисленных и уплаченных страховых взносов в систему обязательного пенсионного страхования и длительности страхового (трудового) стажа.

Страховая пенсия по старости рассчитывается по формуле:

СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ = СУММА ВАШИХ ПЕНСИОННЫХ КОЭФФИЦИЕНТОВ\* СТОИМОСТЬ ПЕНСИОННОГО КОЭФФИЦИЕНТА на дату назначения пенсии + ФИКСИРОВАННАЯ ВЫПЛАТА или

СП = ИПК \* СИПК + ФВ , где:

СП – страховая пенсия

ИПК – это сумма всех пенсионных коэффициентов, начисленных на дату назначения гражданину страховой пенсии

СИПК – стоимость пенсионного коэффициента на дату назначения страховой пенсии.

При назначении пенсии с 01.06.2022 = 118,09 руб. Ежегодно индексируется государством.

ФВ – фиксированная выплата.

На 1 июня 2022 года - 7220,74 руб. Ежегодно индексируется государством.

Таким образом, расчет страховой пенсии в 2022 году осуществляется по формуле:

СП = ИПК \* 118,09 + 7220,74

Задача. Чему должна быть равна сумма ИПК всех пенсионных коэффициентов, начисленных на дату назначения гражданину страховой пенсии, чтобы пенсия в мае 2022 году была 25000 т. руб?.

**Критерии оценивания практических работ**

**Отметка "5"**

Практическая работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности. Обучающиеся работали полностью самостоятельно: подобрали необходимые для выполнения предлагаемых работ источники знаний, показали необходимые для проведения практических и самостоятельных работ теоретические знания, практические умения и навыки.

Работа оформлена аккуратно, в оптимальной для фиксации результатов форме.

**Отметка "4"**

Практическая или самостоятельная работа выполнена студентами в полном объеме и самостоятельно. Допускается отклонение от необходимой последовательности выполнения, не влияющее на правильность конечного результата (перестановка пунктов типового плана, последовательность выполняемых заданий, ответы на вопросы). Использованы указанные источники знаний. Работа показала знание основного теоретического материала и овладение умениями, необходимыми для самостоятельного выполнения работы.

Допускаются неточности и небрежность в оформлении результатов работы.

**Отметка "3"**

Практическая работа выполнена и оформлена с помощью преподавателя. На выполнение работы затрачено много времени (дана возможность доделать работу дома). Студент показал знания теоретического материала, но испытывали затруднения при самостоятельной работе со статистическими материалами.

**Отметка "2"**

Выставляется в том случае, когда студент оказался не подготовленным к выполнению этой работы. Полученные результаты не позволяют сделать правильных выводов и полностью расходятся с поставленной целью. Обнаружено плохое знание теоретического материала и отсутствие необходимых умений.

* 1. **Тестовое задание дифференцированному зачёту по дисциплине**

**Результаты освоения: З1,З2,З3**

Дифференцированный зачет проводится в виде выполнения тестового задания.

Место проведения: учебный кабинет «Основы бизнеса, коммуникаций и финансовой грамотности»

Условия проведения: тестовая работа выполняется индивидуально каждым обучающимся, письменно на листах бумаги.

Количество вариантов: 2 количество вопросов в варианте – 20. Время проведения: 1 час

**ЗАДАНИЕ ДЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ.**

**Проверяемые знания и умения: У1, У2, У3, З1, З2, З3**

**Инструкция.**

Внимательно прочитайте задание. Вам необходимо в тестовых заданиях № 1-20 - выбрать правильный ответ.

Инструкция по выполнению заданий.

В заданиях с 1-го по 12-е и с 15-го по 20-е необходимо выбрать правильные варианты ответов, оцениваются в 1 балл. В задании 13вставьте 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 22 балла.

**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:**

A. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная служба по финансовым рынкам, Министерство экономического развития, Счетная палата РФ;

B. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная служба по финансовым рынкам, Генеральная Прокуратура РФ;

C. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Роспотребнадзор России;

D. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Министерство экономического развития;

E. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная служба по финансовым рынкам.

**8. Проценты по вкладу начисляются ежегодно по схеме сложных процентов. Ставка составляет 25% годовых. Какую сумму надо положить в банк, чтобы через 2 года получить 450 тыс. руб.?**

A. 270 тыс. руб.;

B. 288 тыс. руб.;

C. 192 тыс. руб.;

D. 360 тыс. руб.;

E. 300 тыс. руб.

**9. Что из ниже перечисленного нельзя отнести к трансакционным издержкам фирмы:**

A. Затраты на сбор и обработку информации;

B. Затраты на рекламу;

C. Затраты на контроль за исполнением заключенных контрактов;

D. Затраты на ведение переговоров;

E. Затраты на юридическое сопровождение заключения контракта.

**10. В структуре себестоимости расходы на зарплату составляли 40%, а на электроэнергию - 20%. Насколько процентов изменится себестоимость, если зарплату увеличить на 40%, а расходы на электроэнергию снизить на 20%?**

A. вырастет на 12%;

B. уменьшится на 12%;

C. уменьшится на 20%;

*D.*вырастет на 20%;

E. нет верного ответа**.**

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

A. Происходит рост валового дохода предприятия;

B. Увеличивается объем выручки предприятия;

C. Увеличивается прибыль предприятия;

D. Добавление дополнительных единиц переменного ресурса к фиксированному объему постоянного ресурса дает все меньшую отдачу;

E. Происходит снижение средних долгосрочных издержек производства (LATC).

**12. Франчайзинг является:**

A. Формой крупного бизнеса;

B. Формой мелкого бизнеса;

C. Формой среднего бизнеса;

D. Формой сотрудничества крупного и мелкого бизнеса;

E. 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 впишите 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 неком 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 всем неудачным проектам. |
| 4 | Бюджет | Г | Финансовые посредники, работающие на рынке ценных бумаг и представляющие интересы граждан, стремящихся направить свои сбережения в приобретение высокодоходных активов. |
| 5 | Венчурные фонды | Д | Организации, в которых в качестве продукта выступают финансовые ресурсы. |

15. Определите третью фазу деловой беседы:

А. опровержение доводов собеседника;

Б. аргументирование;

В. передача информации;

Г. принятие решения.

16. Совокупность правил, традиций, условностей, соблюдаемых гражданами при общении друг с другом – это:

А. дипломатический этикет;

Б. общегражданский этикет;

В. придворный этикет;

Г. воинский этикет.

17.Контакты людей, осуществляемые с помощью прикосновения изучает:

А. такесика;

Б. проксемика;

В. паралингвистика;

Г. кинесика.

18. Составляются для сообщения адресату о направлении каких-либо документов:

А. письма-приглашения;

Б. письма-просьбы;

В. сопроводительные письма;

Г. письма-запросы.

19. Конфликт, возникший между людьми на производственной почве называется:

А. внутриличностным;

Б. производственно-деловым;

В. межличностным.

20.В какой форме может быть заключен договор:

А. простой письменный;

Б. Нотариальный;

В. Устный.

Инструкция по выполнению заданий.

В заданиях с 1-го по 12-е, и с 15-го по 20 –е необходимо выбрать правильные варианты ответов, оцениваются в 1 балл. В задании 13вставьте 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 22 балла.

**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?**

A. Производственного кооператива

B. Общества с ограниченной ответственностью;

C. Полного товарищества;

D. Акционерного общества;

E. Учреждения.

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

A. Складочным капиталом;

B. Уставным капиталом;

C. Уставным фондом;

D. Паевым фондом;

E. Учредительным капиталом.

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

A. Фирма контролирует большую долю отраслевого рынка;

B. Спрос на ее продукцию является абсолютно эластичным;

C. Фирма не может получать экономическую прибыль;

D. Все фирмы используют одинаковые методы конкуренции;

E. Нет верного ответа.

**10. Отношение количества оборудования к численности работников называется:**

A. Капиталоемкостью;

B. Фондовооруженностью;

C. Капиталоотдачей;

D. Трудоемкостью;

E. Производительностью капитала.

**11. Отметьте ошибочное утверждение**:

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

Б. Акция – это долевая ценная бумага, а облигация – долговая;

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

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

Е. 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 впишите букву, соответствующую термину.

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

**Термины:**

А) юридическое лицо; Б) капитал;

В) доли; Г) риск;

Д) доходы; Е) убытки;

Ж) учредительный договор; З) устав;

И) размер; К) вклад;

Л) вкладчики; М) участники;

Н) акционерное общество; О) общество с ограниченной ответственностью;

П) общество с дополнительной ответственностью;

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

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Понятия** | | **Признаки** | |
| 1 | Благо нормальное | А | Товары и услуги, которые потребляются всеми граж-  данами 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 увеличива-  ется. |
| 4 | Благо свободное | Г | Средство для удовлетворения потребностей, имею-  щееся в неограниченном количестве. |
| 5 | Общественное благо | Д | Средство для удовлетворения потребностей, имеющее-  ся в ограниченном количестве. |

**15. Контакты людей, осуществляемые с помощью прикосновения изучает:**

А. такесика;

Б. проксемика;

В. паралингвистика;

Г. кинесика.

**16. Совокупность правил, традиций, условностей, соблюдаемых гражданами при общении друг с другом – это:**

А. дипломатический этикет;

Б. общегражданский этикет;

В. придворный этикет;

Г. воинский этикет.

**17.Определите третью фазу деловой беседы:**

А. опровержение доводов собеседника;

Б. аргументирование;

В. передача информации;

Г. принятие решения.

**18. Составляются для сообщения адресату о направлении каких-либо документов:**

А. письма-приглашения;

Б. письма-просьбы;

В. сопроводительные письма;

Г. письма-запросы.

**19. Конфликт, возникший между людьми на производственной почве называется:**

А. внутриличностным;

Б. производственно-деловым;

В. межличностным.

**20.Дистанция в общении с расстояния от 10 до 50 см:**

А. социальная;

Б. интимная;

В. личная;

Г. публичная.

**Эталон ответов:**

**1 вариант**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 1 | 8 | В |
| 2 | 2 | 9 | В |
| 3 | 2 | 10 | А |
| 4 | 2 | 11 | Е |
| 5 | 1 | 12 | Д |
| 6 | 1 | 13 | 1-А;2-Б;3-В;4-Ж;5-Б;6-Г;7-З;8-Д;9-Б;10-Г;11-Е. |
| 7 | Е | 14 | 1-Г;2-А;3-Д;4-Б;5-В. |
| 15 | Б | 16 | Б |
| 17 | А | 18 | В |
| 19 | Б | 20 | Б |

**2 вариант**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 1 | 8 | А |
| 2 | 1 | 9 | В |
| 3 | 2 | 10 | В |
| 4 | 2 | 11 | С |
| 5 | 1 | 12 | С |
| 6 | 1 | 13 | 1-О;2-А;3-Б;4-В;5-О;6-Е;7-Ж;8-З;9-И;10-В;11-В;12-З. |
| 7 | С | 14 | 1-В;2-Д;3-Б;4-Г;5-А. |
| 15 | А | 16 | Б |
| 17 | Б | 18 | В |
| 19 | Б | 20 | Б |

1. **Критерии оценивания результатов освоения учебной дисциплины**

|  |  |
| --- | --- |
| **Оценка** | **Количество баллов** |
| «5» | 20-22 |
| «4» | 18-19 |
| «3» | 16-17 |
| «2» | Менее 15 |

**Учебная литература**

1. Основы экономики строительства: учебник для студентов учреждений сред. проф. образования/ Н.Е. Вирина, О.В. Попова.- 2 изд., стер.- М.: Издательский центр «Академия», 2018.-240 с
2. В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2019
3. Брехова Ю.В., Завьялов Д.Ю., Алмосов А.П. Финансовая грамотность.— М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016 (материалы для учащихся, Учебная программа, Методические указания для учителя)
4. Н.И.Берзон «Основы финансовой экономики», М. Вита-пресс, 2011
5. Н.Н. Думная, О.А. Абелев, И.П. Николаева «Я – инвестор», М. Интеллект-центр, 2011
6. Основы бизнеса. 10-е издание/ Под ред. Рубина Ю.Б. - М.: Маркет ДС, 2007.
7. Грибов В.Д. Основы бизнеса. М.: Финансы и статистика, 2006.
8. Гребеник В.В. Основы бизнеса. – М.: Междун. Академия оценки и консалтинга, 2007.
9. Зарецкая И.И. «Основы этики и психологии делового общения», учебник для СПО, М.: Оникс, 2012
10. Финансовая грамотность: учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — Москва: Издательство Московского университета, 2021. — 568 с.