Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина»
Институт экономики, информационных технологий и креативных индустрий
Факультет массовых коммуникаций и креативных индустрий
Кафедра дизайна и изобразительного искусства

УТВЕРЖДАЮ
Директор
Института экономики, информационных технологий и креативных индустрий



Кожевникова Т.М.
«25» февраля 2026 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ

СГ.5 «Основы финансовой грамотности»

образовательной программы среднего профессионального образования – программа подготовки специалистов среднего звена по специальности

54.02.01Дизайн (по отраслям)

Квалификация

Дизайнер, преподаватель

Год набора 2026

Тамбов 2026

Разработчик(и) программы _____Третьякова А.А. преподаватель кафедры дизайна и изобразительного искусства ФГБОУ ВО ТГУ имени Г.Р. Державина

Эксперт: _____ Филатова К.В., к.п.н., доцент кафедры дизайна и изобразительного искусства ФГБОУ ВО ТГУ имени Г.Р. Державина

РАЗРАБОТАН в соответствии с рекомендациями по организации получения среднего общего образования на базе основного общего образования с учетом требований федеральных государственных образовательных стандартов и специальности среднего профессионального образования

Одобрен на заседании на заседании кафедры дизайна и изобразительного искусства «13» января 2026 года протокол № 5

Зав. кафедрой _____ Черемисин В. В.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
2. ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ
3. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

«Основы финансовой грамотности»

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина Основы финансовой грамотности является обязательной частью социально-гуманитарного цикла основной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО 54.02.01 Дизайн (по отраслям).

Учебная дисциплина Основы финансовой грамотности обеспечивает формирование профессиональных и общих компетенций по всем видам деятельности ФГОС по профессии/специальности 54.02.01 Дизайн (по отраслям).

Перечень общих компетенций

Код	Наименование общих компетенций
ОК 1	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 2	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 3	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
ОК 4	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии общих компетенций ОК 1, ОК2, ОК 3, ОК 4

1.2 Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

Целью изучения основ финансовой грамотности в образовательных организациях среднего профессионального образования является освоение знаний о финансовой жизни современного общества, финансовых институтах, финансовых продуктах, финансовых рисках, способах получения информации, позволяющей анализировать социальные ситуации и принимать индивидуальные финансовые решения с учетом их последствий и возможных альтернатив.

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания:

Код ОК	Умения	Знания
ОК 01	**Уметь:** - определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; - составлять план действий;	**Знать:** - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - критерии оценки результатов

	- определять необходимые ресурсы; - реализовывать составленный план	принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия
ОК 02	**Уметь:** - определять задачи для сбора информации; - планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; - структурировать получаемую информацию; - оценивать практическую значимость результатов поиска; - оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия	**Знать:** - информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации, - современные средства и устройства информатизации; - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия
ОК 03	**Уметь:** - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; - осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; - планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; - использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами	**Знать:** - принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц; - основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; - особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской

	в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности; - выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей; - производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов	деятельности и для управления личными финансами; - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; - направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей
ОК 04	**Уметь:** - работать в коллективе и команде; - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности	**Знать:** - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; - принципы организации проектной деятельности

2. ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ

Оценка	Отлично (зачтено)	хорошо (зачтено)	удовлетворительно (зачтено)	Неудовлетворительно (не зачтено)
Критерии оценки практических работ	сформированность терминологического аппарата; владение системой знаний на уровне осознанного применения при выполнении учебных/ учебно-профессиональных действий; оригинальность решения, в том числе при решении нестандартных задач; гибкость, системность, глубину мышления; применение методов, адекватных поставленной цели и задачам; выполнение работы в логической последовательности; грамотное использование символики и графических средств; проявление высокого уровня	сформированность терминологического аппарата; владение программным материалом для выполнения учебных/ учебно профессиональных действий, применение освоенных алгоритмов в типовой (знакомой) ситуации; применение методов, адекватных поставленной цели и задачам; выполнение работы в логической последовательности; грамотное использование символики и графических средств; выполнение практической работы самостоятельное; правильность выполнения – от 70 до 89%.	недостаточную сформированность терминологического аппарата; недостаточное владение программным материалом для выполнения учебных/ учебно-профессиональных действий; применение освоенных алгоритмов в типовой (знакомой) ситуации с незначительными нарушениями; применение нерациональных методов для выполнения практической работы; отступление от логической последовательности при выполнении работы; неточность использования символики и графических средств; проявление недостаточного уровня самостоятельности (выполнение работы с помощью преподавателя); правильность выполнения –	недостаточную сформированность либо несформированность терминологического аппарата; недостаточное владение программным материалом для выполнения учебных/ учебно-профессиональных действий; применение освоенных алгоритмов в типовой (знакомой) ситуации со значительными нарушениями; применение нерациональных методов для выполнения практической работы; нарушение логической последовательности при выполнении работы; неточность использования символики и графических средств; проявление недостаточного уровня самостоятельности (выполнение работы с помощью преподавателя); правильность выполнения –

	самостоятельности; от 90 до 100% правильность выполнения практической работы		от 51 % до 69%	менее 50 %
Критерии оценки устных ответов	за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающиеся легко ориентируются, за умение связывать теорию с практикой, высказывать и обосновывать свои суждения. Отличная отметка предполагает грамотное, логическое изложение ответа	если обучающийся полно освоил материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, грамотно излагает ответ, но содержание, форма ответа имеют отдельные недостатки	если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, не умеет доказательно обосновывать свои суждения	если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определении понятий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал
Качество подготовки рефератов	Выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан	Основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы	Имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности, тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод	Тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы

	объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы			
Количество правильных ответов в тесте	более 90%	более 65%	более 50%	менее 50%
Качество ответов на дифференцированном зачете	Оценки «отлично» заслуживает обучающийся, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять практическое задание, усвоивший общие и профессиональные компетенции, соответствующие ФГОС, усвоивший взаимосвязь основных понятий тем и их значение для приобретаемой специальности, проявивший творческие способности.	На оценку «хорошо» оценивается ответ, если обучающийся при ответе продемонстрировал системные знания и умения по поставленным вопросам. Содержание вопроса изложил связно, грамотным языком, раскрыл последовательно суть изученного материала, демонстрируя прочность полученных знаний и умений, но при ответе были допущены незначительные ошибки, нарушалась последовательность изложения или отсутствовали некоторые несущественные элементы содержания тем.	Оценки «удовлетворительно» заслуживает обучающийся, обнаруживший знания основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности/профессии, справляющийся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомый с основной литературой, рекомендованной программой, но, у обучающегося обнаружены неточности в развернутом раскрытии понятий, терминов, определений, план ответа выстроен непоследовательно, в	Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если в ответе обнаружены пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, недостаточно раскрыты понятия, термины, допущены принципиальные ошибки в выполнении практических заданий. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны.

	Обучающийся освещает различные вопросы программного материала, делает содержательные выводы, демонстрирует знание специальной литературы в рамках учебного методического комплекса и дополнительных источников информации, в том числе Интернет-ресурсов.		ответе допущены погрешности, исправленные под руководством преподавателя.	

3. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Критерии и методы оценивания

Результаты обучения	***Критерии оценки***	***Методы оценки***
Знать: - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;	демонстрирует знания особенностей профессионального и социального контекста;	*Устный опрос;* *Оценка результатов практической работы;* *Оценка результатов тестирования;* *Экспертное наблюдение за ходом выполнения учебных заданий* *Промежуточная аттестация*
- основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;	ориентируется в источниках информации и ресурсах для решения задач в профессиональном и социальном контексте;	
- критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия;	может назвать критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия;	
- информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;	может объяснить, как пользоваться цифровыми средствами при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;	
- формат представления результатов поиска информации,	демонстрирует знания о том, как представлять результаты поиска информации;	
- современные средства и устройства информатизации, возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;	может охарактеризовать возможности различных цифровых средств, используемых для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;	
- принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;	способен к презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;	
- основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской	ориентируется в нормативно-правовой базе, регламентирующей профессиональную	

деятельности и планирования личных финансов;	деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование;	
- различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;	способен определить наиболее подходящие способы оплаты товаров и услуг в конкретных ситуациях;	
- понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;	демонстрирует понимание влияния инфляции на решение финансовых задач в профессии, личном планировании	
- понятие иностранной валюты и валютного курса;	демонстрирует понимание валютных курсов и порядка проведения расчетов по обмену одной валюты на другую;	
- структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета	- демонстрирует понимание правил составления личного и семейного бюджета	
- особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами	способен назвать банковские продукты, описать их особенности и возможности для профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;	
- базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;	способен назвать базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;	
- направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей	демонстрирует представление о направлених взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей	
- особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;	способен охарактеризовать особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;	

- принципы организации проектной деятельности	демонстрирует представление о принципах организации проектной деятельности	
Уметь: - определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;	определяет задачу в профессиональном и/или социальном контексте;	*Оценка результатов устного опроса;* *Оценка результатов практической работы;* *Оценка результатов тестирования;* *Самооценка своего умения, осуществляемая обучающимися.* *Экспертное наблюдение за ходом выполнения учебных заданий* *Промежуточная аттестация*
-выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;	осуществляет поиск и отбор информации, необходимой для решения задачи;	
- составлять план действий;	осуществляет планирование действий для решения задачи;	
-определять необходимые ресурсы;	определяет ресурсы для решения задачи;	
- реализовывать составленный план;	выполняет составленный план;	
- определять задачи для сбора информации;	определяет задачи для сбора информации;	
- планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;	планирует процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;	
- оформлять результаты поиска, пользоваться средствами информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;	представляет результаты поиска информации для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия с применением средств информационных технологий;	
- использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;	демонстрирует умение пользоваться цифровыми средствами при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;	
- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;	использует актуальную нормативно-правовую документацию в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;	
- осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой	выполняет задания по выбору и использованию различных платежных инструментов в конкретной ситуации с учетом правил финансовой безопасности;	

безопасности;		
- учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;	учитывает инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;	
- производить расчеты по валютно-обменным операциям;	производит расчеты по валютно-обменным операциям;	
- планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;	планирует личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составляет личный бюджет;	
- использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;	выполняет практические задания, основанные на использовании разнообразных финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;	
- выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей;	анализирует бизнес-идею;	
- производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;	проводит финансовые расчет, включая анализ расходов, необходимых для достижения цели,	
- оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;	проводит оценку возможных финансовых рисков, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;	
- работать в коллективе и команде;	осуществляет эффективные коммуникации в коллективе и команде;	
- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности	взаимодействует с коллегами, руководством, клиентами в модельных ситуациях профессиональной и предпринимательской деятельности с опорой на знания правил коммуникации;	

3.2 Типовые оценочные средства текущего контроля

Вопросы для самоконтроля

1. Какой орган принимает в России законы о налогах?
2. Какое определение налога?
3. Дайте определение налоговой системы:
4. К какому налогу вы отнесете НДС, если порядок его исчисления и уплаты является одинаковым на всей территории РФ?
5. В чем основное отличие юридического лица от физического (индивидуального предпринимателя)?
6. Назовите прямые налоги, если известно, что их размер зависит от размера прибыли и дохода.
7. Какой налог удерживается из заработной платы рабочих и служащих?
8. Форма изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства – это:
9. Форма изъятия в бюджет части прибыли предприятия – это:
10. Форма изъятия в бюджет части заработной платы граждан – это:
11. Известно, что розничная цена на товар включает в себя: себестоимость, прибыль, НДС, торговую надбавку. Каквлияет повышение ставки НДС на розничную цену товара:
12. К какому налогу следует отнести налог на доходы физических лиц, Если он исчисляется по одинаковым ставкам на всей территории РФ?
13. Какой налог должен уплачивать ежегодно гражданин, если он приобрел автомобиль?
14. Каким налогом ежегодно облагаются собственники земли?
15. Какой платеж взимается за земли, переданные в аренду?
16. Получать от налоговых органов информацию по месту учета о действующих налогах и сборах – это:
17. Представлять в налоговый орган по месту учета налоговые декларации по тем налогам, которые они обязаны уплатить
18. Что вы понимаете под организацией?
a. Юридические лица, образованные в соответствии с законодательством РФ.
19. Кто относится к индивидуальным предпринимателям?
20. Известно, что по уровням управления налоги бывают федеральные, региональные и местные (районов, городов). К каким налогам Вы отнесете налог на имущество физических лиц и земельный налог, если их размер (ставки) устанавливают органы местного самоуправления?
21. Известно, что существуют специальный и общий режимы налогообложения. Какие налоги уплачиваются при общем режиме налогообложения?
22. В каком случае налог считается установленным и подлежит обязательной уплате?
23. Соблюдать налоговую тайну – это право или обязанность налоговых органов?
24. Получать от налоговых органов по месту учета бесплатную информацию о действующих налогах и сборах – это правоили обязанность налогоплательщика?
25. Известно, что по уровню управления налоги бывают федеральные, региональные и местные. К каким налогам выотнесете транспортный налог, если его размеры (ставки) устанавливает Законодательное собрание области?
26. Когда у налогоплательщиков возникает обязанность платить налоги?
27. Как классифицируются налоги по способу их взимания?

Образцы задач

Блок1

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

Задача 2. В магазине приобрели в кредит мобильный телефон, стоимостью 40 тыс. рублей под 36% годовых. Какова будет сумма переплат, если кредит оформлен на срок в 6 месяцев.

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

Задача 4. В банке открыт вклад до востребования под 16% годовых. Сумма вклада 120 тыс. рублей. На четвёртый год хранения вкладчику срочно потребовались деньги, и он снял их все со своего счёта. Какую сумму получит вкладчик?

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

Задача 6. В бутике приобретена норковая шуба. Из кредитного договора известно, что он оформлен на сумму 68000 рублей под 18% годовых сроком на 36 месяцев. Сколько заплатит банку обладательница новой норковой шубы?

Задача 7. В банке оформлен срочный вклад с депозитом в 380 тыс. рублей сроком на 4,5 года под 9% годовых. Какую сумму получит клиент данного банка по истечении указанного срока?

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

Задача 9. Приобретён в кредит ноутбук, стоимостью 36000 рублей под 22% годовых. Какова будет сумма переплат, если кредит оформлен на срок в 12 месяцев.

Задача 10. В банке открыли вклад до востребования под 21% годовых. Сумма вклада составила 220 тыс. рублей. Вкладчику срочно потребовались деньги на шестой год хранения, поэтому он решил снять всю сумму со своего счёта и закрыть депозит. Какую сумму получил вкладчик?

Задача 11. В магазине бытовой техники куплены в кредит холодильник и стиральная машина. Из кредитного договора мы знаем, что сумма покупки составила 36 тыс. рублей, процентная ставка – 16% годовых, срок выплат по кредиту – 4 года. Сколько заплатит банку покупатель?

Задача 12. В банке размещён вклад в сумме 4 млн. рублей под 15,5% годовых. Какую сумму получит вкладчик, если сберегательный вклад оформлен сроком на 4 года.

Блок 2

1. Задача. Акции номиналом 1000 руб. продавались по рыночной стоимости 3000 руб.Объявленный дивиденд составлял 10% годовых. Определить годовую сумму дивиденда и реальную доходность акций по уровню дивиденда.

Решение:

Д год = (1000*10%)
/ 100% = 100 руб.Д
рын = 100 / 3000 =
0,03 = 3,3%.

2. Задача. Акции номиналом 500 руб. были куплены по цене 600 руб. в количестве 100 шт.и проданы через 3 года по цене 700 руб. за акцию. Дивиденды по акциям составили: в 1 год – 10%, во 2 год – 15%, в 3 год – 20%. Определить полученный доход по операциям.

Решение:

1) Сумма покупки акций Пок. ак. = 100*600 = 60000 руб.
2) Сумма продажи акций Пр. ак. = 100*700 = 70000 руб.
3) Сумма полученных дивидендов Д 3 года =
100*500*(0,1+0,15+0,2) = 22500 руб.4) Общий доход равен
70000+22500-60000 = 32500 руб.
5) Дох-сть32500/60000*100%=54%.

3. Задача. Акции с дивидендной ставкой 20% при номинальной стоимости 2000 руб. проданы через год по рыночной стоимости 3000 руб. Определить совокупный доход акции и доходности акции в процентах.

Решение:

Дгод = (2000*20%)
/ 100% = 400 руб.
Ддоп = 3000 – 2000
= 1000 руб.

Дсовок. = 1000 + 400 = 1400 руб.

Доходность акции Дакц = (1400/2000)* 100% = 70%.

4. Задача. Инвестор обеспокоен падением курса акций, чтобы застраховать себя от потерь покупает 100акций компании Б по курсу 96руб за акцию, и затем продает опцион кол сот сроком 1 месяц, и ценой 85руб. Общая стоимость 1700.Определить понесет ли инвестор убытки, если акция Б упадет на 79руб. Какова будет прибыль, если курсовая цена акции =85руб.

1) Если падает, о (100*96)-(79*100+1700)=9600-
9600=0(не теряет) 2) Если 85 и опцион исп, то
85*100+1700-100*96=10200-9600=600.

5. Задача. Курсовая цена акции, которая была размещена по номиналу 1000 руб., в первыйгод после эмиссии составляла 1500 руб. Определить дополнительный доход и доходность акции в
%, а так же совокупный доход, если величина дивиденда составила 20%.

Решение:

1) Дг = (1000*20%) / 100% = 200 руб.

2) Ддоп = 1500 – 1000 = 500 руб.

3) Дсовок = 500 + 200 = 700 руб.

4) Доходность акции равна (700 / 1000) * 100% = 70%.

6. Задача. Курсовая цена акций по номиналу 300руб, составляет 500руб. Определитьдоп.доход и доходность акции, а также совокупный доход, если величина дивиденда 20%?

1)Абс. величина дивиденда=300*20/100=60руб .2)Доп.доход=500-300=200руб.

3)Совокупный доход = 200+60=260руб.
4)Совокупная дох-ть=260*100/300=86,7%.

7. Задача. Наращенная стоимость облигации номиналом 500 руб. в момент погашения в полтора раза превышает ее номинал. Срок обращения облигации - 5 лет. Определить годовую купонную ставку.

Решение:

Кг = (500*1,5-500) / 500*5 = 0,1 = 10%.

8. Задача. Номинал акции 600руб. Куплена 800руб.Продана 900руб.Ставка дивиденда 15%.Определить1)Величину дивиденда 2)Доп.доход 3) Совокупный доход. 4) Рендит.

1) Див=600*15/100=90руб.

2) Доп. Доход = 800-600=200руб.

3) Совокуп. доход=200+90=290руб

4) Рендит=90/600*100=115%.

Тематика рефератов, докладов

1. Развитие информационных технологий в постиндустриальном обществе.
2. Информационное обеспечение деятельности дизайнера.
3. Эволюция языков кодирования информации и программирования.
4. Развитие глобальных интегрированных информационных сетей.
5. Виды баз данных, профессионально необходимых для сферы дизайна.
6. Эволюция средств оргтехники и их использование в дизайн-студии.
7. Возможности дизайна вмультимедийных технологиях.
8. Обзор мультимедийных электронных каталогов и поисковых систем.
9. Эстетические закономерности векторной графики.
10. Алгоритм и технологические особенности разработки и презентации слайд-фильма.
11. Способы создания баз данных и хранения графической информации.
12. Организационные основы и методика создания web-сайта.
13. Основы векторной и растровой графики.
14. Обзор компьютерных программ для рисования.
15. Использование в дизайне программ двухмерного и трехмерного моделирования.
16. Использование систем автоматизированного проектирования в различных видах дизайна.
17. Интернет: структура, функции, ресурсы.
18. Основы поиска информации в Интернете.

Примеры тестов

1. Какой орган принимает в России законы о налогах?
a. Совет Федерации.
b. Министерство финансов РФ.
c. Государственная Дума РФ.
d. Администрация президента.
2. Какое определение налога Вы считаете правильным?
a. Налог – это индивидуальный, обязательный, безвозмездный платеж денежных средств.
b. Налог – это индивидуальный, добровольный, безвозмездный взнос денежных средств.
c. Налог – это плата за оказываемые государством услуги.
d. Взнос в бюджет соответствующего уровня.
3. Дайте определение налоговой системы:
a. Обязательные взносы в бюджет разных уровней образуют налоговую систему.
b. Совокупность федеральных налогов образуют налоговую систему.
c. Совокупность региональных и местных налогов образуют налоговую систему.
d. Совокупность федеральных, региональных, местных налогов и сборов, принципов, форм и методов их установленияили отмены образуют налоговую систему.
4. К какому налогу вы отнесете НДС, если порядок его исчисления и уплаты является одинаковым на всей территории РФ?
a. НДС относится к местным налогам.
b. НДС относится к федеральным налогам.
c. НДС относится к региональным налогам.
d. НДС относится к федеральным и местным налогам.
5. В чем основное отличие юридического лица от физического (индивидуального предпринимателя)?
a. Юридическое лицо имеет расчетный счет в учреждении банка.
b. Юридическое лицо имеет штамп и печать предприятия или организации.
c. Юридическое лицо должно быть зарегистрировано в органах местной администрации и состоять на учете в налоговоморгане.
d. Юридическое лицо ведет бухгалтерский учет в полном объеме и составляет бухгалтерский баланс.
6. Назовите прямые налоги, если известно, что их размер зависит от размера прибыли и дохода.
a. Акцизы и НДС.
b. Налог на прибыль.
c. Налог на доходы физических лиц.
d. Верны ответы 2 и 3.
7. Какой налог удерживается из заработной платы рабочих и служащих?
a. Взносы на обязательное медицинское страхование.
b. Налог на прибыль.
c. Взносы в фонд социального страхования.
d. Только налог на доходы физических лиц.
8. Форма изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства – это:
a. Налог на прибыль. Налог на доходы физических лиц.
b. Налог на добавленную стоимость.
c. Налог на прибыль.
9. Форма изъятия в бюджет части прибыли предприятия – это:

a. Налог на имущество организаций.
b. Налог на добавленную стоимость.
c. Налог на доходы от капитала.
d. Налог на прибыль.

10. Форма изъятия в бюджет части заработной платы граждан – это:
a. Налог на доходы физических лиц.
b. Налог на прибыль физических лиц.
c. Налог на имущество физических лиц.
d. Налог на прибыль.

11. Известно, что розничная цена на товар включает в себя: себестоимость, прибыль, НДС, торговую надбавку. Каквлияет повышение ставки НДС на розничную цену товара:
a. Цена понижается.
b. Цена остается прежней.
c. Цена повышается.
d. Уменьшается сумма торговой надбавки.

12. К какому налогу следует отнести налог на доходы физических лиц, Если он исчисляется по одинаковым ставкам на всей территории РФ?
a. Федеральный налог.
b. Налог субъекта РФ.
c. Региональный налог.
d. Местный налог.

13. Какой налог должен уплачивать ежегодно гражданин, если он приобрел автомобиль?
a. Налог на имущество физических лиц.
b. Взносы на обязательное страхование автомобиля.
c. Транспортный налог.

14. Каким налогом ежегодно облагаются собственники земли?
a. Арендной платой.
b. Земельным налогом.
c. Налогом на имущество физических лиц.
d. Налогом на доходы физических лиц.

15. Какой платеж взимается за земли, переданные в аренду?
a. Земельный налог.
b. Нормативная цена земли.
c. Арендная плата.
d. Налог на имущество физических лиц.

16. Получать от налоговых органов информацию по месту учета о действующих налогах и сборах – это:
a. Обязанность налогоплательщика.
b. Обязанность и право налогоплательщика.
c. Право налогоплательщика.
d. Обязанность и ответственность налогоплательщика.

17. Представлять в налоговый орган по месту учета налоговые декларации по тем налогам, которые они обязаны уплатить
– это:
a. Право налогоплательщика.
b. Право и ответственность налогоплательщика.
c. Обязанность и право налогоплательщика.
d. Обязанность налогоплательщика.

18. Что вы понимаете под организацией?
a. Юридические лица, образованные в соответствии с законодательством РФ.
b. Индивидуальные предприниматели, осуществляющие предпринимательскую деятельность без

образованияюридического лица.

c. Физические лица, работающие по найму под руководством предпринимателя.

19. Кто относится к индивидуальным предпринимателям?

a. Организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность.

b. Коммерческие банки.

c. Физические лица – граждане РФ, иностранные граждане.

d. Физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

20. Известно, что по уровням управления налоги бывают федеральные, региональные и местные (районов, городов). К каким налогам Вы отнесете налог на имущество физических лиц и земельный налог, если их размер (ставки) устанавливают органы местного самоуправления?

a. Федеральные налоги.

b. Федеральные и местные налоги.

c. Региональные налоги.

d. Местные налоги.

21. Известно, что существуют специальный и общий режимы налогообложения. Какие налоги уплачиваются при общем режиме налогообложения?

a. Совокупность федеральных и местных налогов.

b. НДС и единый налог на вмененный налог.

c. Совокупность федеральных, региональных и местных налогов.

d. Совокупность региональных налогов и единый налог на вмененный доход.

22. В каком случае налог считается установленным и подлежит обязательной уплате?

a. Когда определены налогоплательщики и все элементы налогообложения.

b. Когда определены налогоплательщики и установлен срок уплаты.

c. Когда определены налогоплательщики и объект налогообложения.

d. Когда определены плательщики, ставки налога и объект налогообложения.

23. Соблюдать налоговую тайну – это право или обязанность налоговых органов?

a. Право.

b. Право и обязанность.

c. Обязанность.

24. Получать от налоговых органов по месту учета бесплатную информацию о действующих налогах и сборах – это правоили обязанность налогоплательщика?

a. Право.

b. Право и обязанность.

c. Обязанность.

25. Известно, что по уровню управления налоги бывают федеральные, региональные и местные. К каким налогам выотнесете транспортный налог, если его размеры (ставки) устанавливает Законодательное собрание области?

a. Транспортный налог относится к Федеральным налогам.

b. Транспортный налог относится к региональным налогам.

c. Транспортный налог относится к местным налогам.

26. Когда у налогоплательщиков возникает обязанность платить налоги?

a. Наступил срок уплаты.

b. Имеется источник уплаты.

c. Имеется объект налогообложения.

27. Как классифицируются налоги по способу их взимания?

a. Налоги бывают прямые и косвенные.

b. Федеральные, региональные и местные.

c. Собственные (закрепленные за каким то бюджетом).

d. Регулирующие.

28. Дайте определение налоговой базы:

a. Объект налогообложения.
b. Стоимостная или физическая характеристика объекта налогообложения.
c. Только стоимостная оценка объекта налогообложения.
d. Только физическая оценка объекта обложения (мощность двигателя).

29. Что собой представляет Единый государственный реестр налогоплательщиков?
a. список налогоплательщиков;
b. систему государственных баз данных учета налогоплательщиков;
c. перечень ИНН налогоплательщиков.

30. Что не относится к принципам налогообложения?
a. Налоги и сборы должны уплачиваться в установленные сроки в полном объеме.
b. Всеобщность и равенство налогообложения.
c. Не допускается установление дифференцированных ставок, налоговых льгот в зависимости от формы собственности.

3.3 Промежуточная аттестация по дисциплине

Промежуточная аттестация проводится в форме **дифференцированного зачета.**

Примеры вопросов для дифференцированного зачета

1. Какой орган принимает в России законы о налогах?
2. Какое определение налога?
3. Дайте определение налоговой системы:
4. К какому налогу вы отнесете НДС, если порядок его исчисления и уплаты является одинаковым на всей территории РФ?
5. В чем основное отличие юридического лица от физического (индивидуального предпринимателя)?
6. Назовите прямые налоги, если известно, что их размер зависит от размера прибыли и дохода.
7. Какой налог удерживается из заработной платы рабочих и служащих?
8. Форма изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства – это:
9. Форма изъятия в бюджет части прибыли предприятия – это:
10. Форма изъятия в бюджет части заработной платы граждан – это:
11. Известно, что розничная цена на товар включает в себя: себестоимость, прибыль, НДС, торговую надбавку. Каквлияет повышение ставки НДС на розничную цену товара:
12. К какому налогу следует отнести налог на доходы физических лиц, Если он исчисляется по одинаковым ставкам на всей территории РФ?
13. Какой налог должен уплачивать ежегодно гражданин, если он приобрел автомобиль?
14. Каким налогом ежегодно облагаются собственники земли?
15. Какой платеж взимается за земли, переданные в аренду?
16. Получать от налоговых органов информацию по месту учета о действующих налогах и сборах – это:
17. Представлять в налоговый орган по месту учета налоговые декларации по тем налогам, которые они обязаны уплатить
18. Что вы понимаете под организацией?
a. Юридические лица, образованные в соответствии с законодательством РФ.
19. Кто относится к индивидуальным предпринимателям?
20. Известно, что по уровням управления налоги бывают федеральные, региональные и местные (районов, городов). К каким налогам Вы отнесете налог на имущество физических лиц и земельный налог, если их размер (ставки) устанавливают органы местного самоуправления?
21. Известно, что существуют специальный и общий режимы налогообложения. Какие налоги уплачиваются при общем режиме налогообложения?

22. В каком случае налог считается установленным и подлежит обязательной уплате?
23. Соблюдать налоговую тайну – это право или обязанность налоговых органов?
24. Получать от налоговых органов по месту учета бесплатную информацию о действующих налогах и сборах – это правоили обязанность налогоплательщика?
25. Известно, что по уровню управления налоги бывают федеральные, региональные и местные. К каким налогам выотнесете транспортный налог, если его размеры (ставки) устанавливает Законодательное собрание области?
26. Когда у налогоплательщиков возникает обязанность платить налоги?
27. Как классифицируются налоги по способу их взимания?