

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ АКАДЕМИЧЕСКИЙ МНОГОПРОФИЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ»
(АНО ПО «СКАМК»)**



УТВЕРЖДАЮ

Директор АНО ПО «СКАМК»

 **З.Р. Кочкарова**

14» мая 2025 года

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Специальность
40.02.04 Юриспруденция

Программа подготовки
базовая

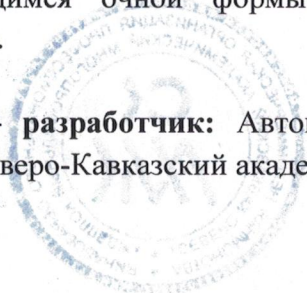
Форма обучения
очная

г. Ставрополь

Фонд оценочных средств составлен с учетом Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 40.02.04 Юриспруденция, утвержденные приказом Министерства образования и науки РФ от 27.10.2023 г. № 798.

Фонд оценочных средств предназначен для преподавания дисциплин социально-гуманитарного цикла обучающимся очной формы обучения специальности по специальности 40.02.04 Юриспруденция.

Организация – разработчик: Автономная некоммерческая организация профессионального образования «Северо-Кавказский академический многопрофильный колледж», город Ставрополь



1. Паспорт фонда оценочных средств

1.1 Область применения фонда оценочных средств

Фонд оценочных средств предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины СГ. 05 Основы финансовой грамотности.

Фонд оценочных средств включает контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации.

Фонд оценочных средств разработан на основании:
основной профессиональной образовательной программы по специальности СПО 40.02.04 Юриспруденция;
программы учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **уметь**:

У1. анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;

У2. определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;

У3. сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;

У4. грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;

У5. анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах.

У6. оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **знать**:

З 1. основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;

З 2. виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов, сущность и функции денег, основы операций с ними;

З 3. основные виды планирования, управление личными (семейными) финансами;

З 4. устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;

З 5. сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;

З 6. схемы кредитования физических лиц;

З 7. устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;

З 8. признаки финансового мошенничества;

З 9. основные виды ценных бумаг и их доходность, соотношение риска и доходности;

З 10. формирование инвестиционного портфеля;

З 11. открытие собственного бизнеса, основные разделы бизнес-плана;

З 12. виды страхования;

З 13. виды пенсий, способы увеличения пенсий.

З 14 возможные траектории профессионального развития и самообразования

З 15 основы предпринимательской деятельности

Результатом освоения программы учебной дисциплины является овладение обучающимися общими компетенциями:

ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное

	развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
--	---

Формой промежуточной аттестации по учебной дисциплине СГ.05. Основы финансовой грамотности является **дифференцированный зачет**.

1.2. Контроль и оценка освоения учебной дисциплины по темам

Элемент учебной дисциплины	Формы и методы контроля			
	Текущий контроль		Промежуточная аттестация	
	Форма контроля	Проверяемые У, З	Форма контроля	Проверяемые ОК
Тема 1.1 Доходы и расходы семьи	Индивидуальный устный опрос; фронтальный устный опрос	ЗЗ У1, У2, У3, У4, У5, У6	Дифференцированный зачет	ОК 01, ОК 03
Тема 1.2 Планирование бюджета семьи	Индивидуальный устный опрос; фронтальный устный опрос. Тестовый контроль. Практическое занятие № 1	ЗЗ У1, У2, У3, У4, У5, У6		
Тема 2.1 Банковская система России	Индивидуальный устный опрос; фронтальный устный опрос. Тестовый контроль.	З1, З2, З4 У1, У2, У3, У4, У5, У6		
Тема 2.2 Расчетно-кассовые операции	Индивидуальный устный опрос; фронтальный устный опрос. Практическое занятие № 2	З1, З2, З4 У1, У2, У3, У4, У5, У6		
Тема 2.3 Кредиты	Индивидуальный устный опрос; фронтальный устный опрос. Тестовый контроль. Практическое занятие № 3	З1, З2, З3, З5, З6 У1, У2, У3, У4, У5, У6		
Тема 3.1 Фондовые и валютные рынки	Письменный опрос. Тестовый контроль. Практическое занятие № 4	З9, З10 У1, У2, У3, У4, У5, У6		

Тема 4.1 Страхование страховые услуги	и Письменный опрос. Тестовый контроль. Практическое занятие № 5	31, 312 У1, У2, У3, У4, У5, У6		
Тема 5.1 Налогообложение граждан и организаций	Индивидуальный устный опрос; фронтальный устный опрос Тестовый контроль. Практическое занятие № 6	31, 37 У1, У2, У3, У4, У5, У6		
Тема 6.1 Пенсионное обеспечение граждан	Индивидуальный устный опрос; фронтальный устный опрос Тестовый контроль	31, 312 У1, У2, У3, У4, У5, У6		
Тема 7.1 Предпринимательство и создание собственного бизнеса	Письменный опрос. Решение задач. Практическое занятие № 7 .	31, 311, 314, 315 У1, У2, У3, У4, У5, У6		
Тема 8.1 Мошенничество финансовой сфере	в Индивидуальный устный опрос; фронтальный устный опрос. Тестовый контроль	32, 33, 34, 38 У1, У2, У3, У4, У5, У6		

2. Комплект оценочных средств.

2.1. Задания для текущего контроля.

2.1.1. Перечень вопросов для индивидуального, фронтального, письменного опроса по темам.

Тема «Доходы и расходы семьи»

Вопросы со свободным ответом.

1. Что такое финансы, финансовое планирование, финансовые цели?
2. Что такое человеческий капитал?
3. Что такое доходы? Трудовые и имущественные доходы семьи.
4. Какие доходы являются совокупными, располагаемыми, номинальными и реальными?
5. Что такое расходы? Обязательные, постоянные и переменные расходы семьи.

Эталоны ответов:

1. Для обеспечения финансового благополучия важно прогнозирование, планирование, исполнение, контроль и корректировка планов. Объектом постоянного целенаправленного управления должны быть: развитие человеческого капитала, личные (семейные) финансы.

Финансы — это деньги, которые получает, копит и тратит государство, предприятие или отдельный человек.

Личные финансы — деньги граждан, которые они тратят по собственному усмотрению.

Управление финансами подразумевает перераспределение денег. Для этого соотносятся расходы и доходы, составляется план того, на что и в каком количестве необходимо выделить деньги. При необходимости в процессе в него вносятся изменения.

Финансовый план (далее допускается «ФП») – это разработанный для конкретного человека или семьи план действий по достижению желаемых финансовых целей во времени, включая набор подходящих кредитных, инвестиционных, страховых, пенсионных и иных финансовых активов (инструментов, продуктов, финансовых услуг), позволяющих их достичь.

Этапы построения ФП:

- постановка целей;
- анализ текущего состояния соответствия доходов и расходов в семье, у человека лично;
- постановка целей;
- определение путей финансирования достижения поставленных целей;
- если одним из путей достижения целей выбрано аккумулирование денежных средств под соответствующую цель, то построение плана управления такими средствами;
- оценка реалистичности целей в реальных условиях жизни человека;
- при необходимости корректировка целей, путей ее достижения по результатам анализа настоящего положения дел и перспектив в будущем;
- принятие итогового ФП и бюджетирование процесса достижения целей в рамках ФП;
- контроль исполнения ФП на протяжении всего срока его использования;
- внесение дополнительных корректировок в ФП, в случае изменения жизненных обстоятельств.

Финансовое планирование – это процесс составления, контроля исполнения и при необходимости корректировки финансового плана, с учетом текущего финансового состояния человека или семьи, влияния инфляции, а также с учетом экономической ситуации в регионе

Цель финансового планирования - обеспечение финансового благополучия (личного и семейного) и финансовой независимости в течение всей жизни. В зависимости от горизонтов планирования выделяют:

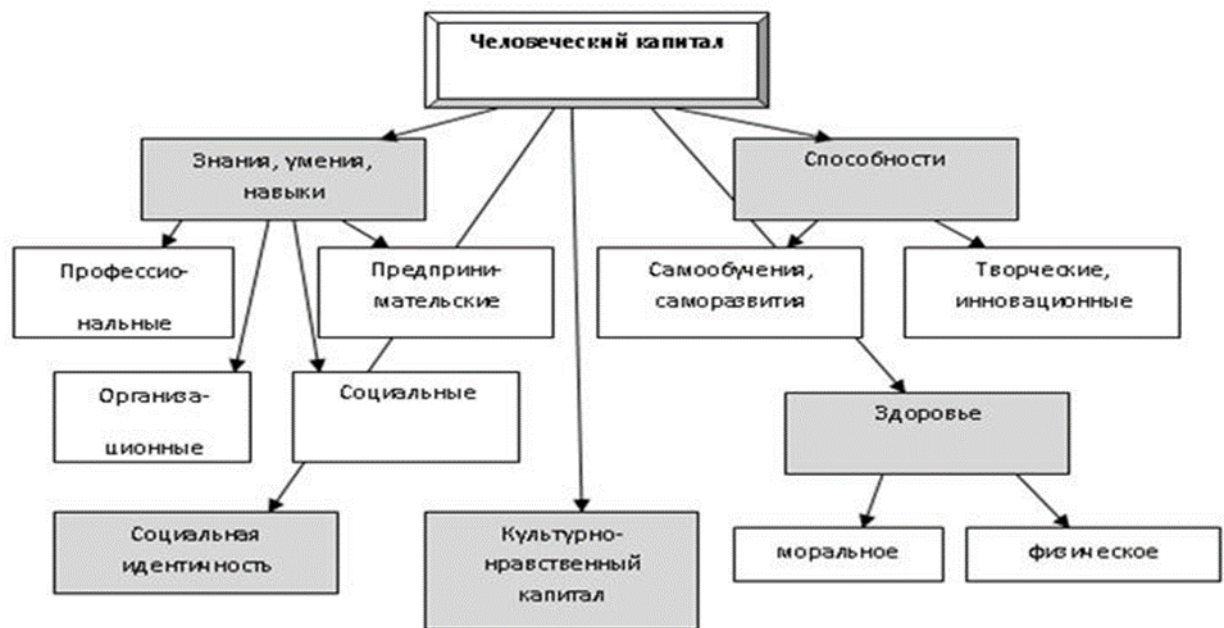
Краткосрочные цели (до 1 года): Направлены на решение текущих финансовых задач. Их достижение обеспечивается балансировкой доходов и расходов

Среднесрочные цели (1-10 лет) Направлены на решение финансовых задач, связанных с крупными приобретениями. Их достижение обеспечивается умением формировать сбережения.

Долгосрочные цели (более 10 лет) Направлены на создание накоплений, обеспечивающих финансовое благополучие и финансовую независимость в старости.

2. Человеческий капитал - это сформированный в результате инвестиций и накопленный человеком определенный запас здоровья, знаний, навыков, способностей, мотиваций, которые целесообразно используются в процессе труда, содействуя росту его производительности и заработка.

В современном обществе основным «средством производства» является квалификация сотрудников. В этом смысле средства производства принадлежат самому работнику, поэтому ценность сотрудников для компании резко возрастает. По мнению экспертов в области управления человеческим капиталом: «В развитых странах с экономикой знаний человеческий капитал является основой развития. Большую часть инвестиций эти страны направляют именно в человеческий капитал и инновационные технологии, которые опять же создают люди — это обеспечивает странам мировое лидерство.



3. **Доходы** – это сумма полученных денежных средств домохозяйством за определенный период: заработная плата, аванс, премии, гонорар, почасовая заработная плата, сдельная оплата труда, прибыль от собственного бизнеса, комиссионные, пособия, прибыль от инвестиций (проценты по государственным облигациям федерального займа), доходы от сдачи в аренду недвижимости, кешбэк, возврат денег в рамках налогового вычета, иное.

Доходы бывают постоянные и переменные.

Постоянные доходы — это доходы, которые регулярно поступают в семью в течение определённого промежутка времени (обычно в течение месяца). Их можно легко подсчитать и предвидеть их поступление в семейный бюджет, поэтому их также называют фиксированными.

Переменные доходы — это нерегулярная семейная прибыль, которую трудно предугадать и заранее включить в семейный бюджет. Примеры: выигрыш в казино, прибыль от сделки, получение наследства, подарков, премия, денежное вознаграждение за победу в каком-либо конкурсе, соревновании.

Также доходы бывают трудовые и имущественные.

Трудовые доходы — это материальное вознаграждение за исполнение трудовых обязанностей. К ним относятся:

заработная плата;
премии;
доплаты и выплаты.

Имущественные доходы — это доходы от собственности, включая:

доходы от сданного в аренду имущества;
проценты (дивиденды), полученные по банковским вкладам или ценным бумагам.

4. Для измерения доходов домашних хозяйств используют следующие понятия:

Совокупные доходы — общая сумма денежных и натуральных доходов всех членов семьи за определённый период времени (месяц, квартал, год) по всем источникам их поступления (трудовые и имущественные доходы, трансферты).

Располагаемые доходы — доходы, остающиеся в распоряжении семьи за определённый период времени после вычета из совокупных доходов всех обязательных расходов. Располагаемые доходы расходуются на потребление товаров и услуг и накопление.

Номинальные доходы — доходы семьи за определённый период времени исключительно в денежной форме.

Реальные доходы — доходы семьи за определённый период времени, на которые можно приобрести определённое количество товаров и услуг на фактически полученные номинальные доходы.

5. Расходы – сумма средств, направленных домохозяйством на собственные нужды. К расходам относятся коммунальные платежи, другие затраты на содержание жилья, питание, телефон и телекоммуникации, одежду, транспорт (как общественный, так и личный), обучение, занятия спортом, отдых, путешествия, развлечения, медицинское обслуживание, иное.

Расходы семьи обычно делят на три категории: обязательные, постоянные и переменные.

Обязательные расходы семьи — это то, без чего невозможно обойтись в повседневной жизни: платежи за жильё (аренда или ипотека), коммуналка, налоги, оплата детского сада или школы ребёнку и так далее. Это регулярная статья бюджета и обычно самая большая.

Постоянные расходы семьи — это всё, за что семья платит регулярно: еда, одежда, перемещение по городу, покупка лекарств. Полностью избавиться от этой статьи расходов невозможно, но её можно немного сократить.

Переменные расходы семьи — это траты, которые могут сильно варьироваться от месяца к месяцу. Сюда входят развлечения, отпуск, ремонт, покупка электроники и мебели.

Критерии оценки:

Оценка «5» (отлично) выставляется, если обучающийся последовательно, четко, связано, обоснованно и безошибочно излагает учебный материал, дает ответы на поставленные вопросы в логической последовательности с использованием принятой терминологии, излагает учебный материал литературным языком.

Оценка «4» (хорошо) выставляется, если обучающийся: показывает знание всего изученного учебного материала; дает в основном правильный ответ; учебный материал излагает в обоснованной логической последовательности с приведением конкретных примеров, при этом допускает одну негрубую ошибку или не более двух недочётов в использовании терминологии учебного предмета, которые может исправить самостоятельно, соблюдает основные правила культуры устной речи.

Оценка «3» (удовлетворительно) выставляется, если обучающийся дает неполные ответы на поставленные вопросы, допускает ошибки в использовании терминологии учебного предмета, показывает недостаточную сформированность отдельных знаний.

Оценка «2» (неудовлетворительно) выставляется, если обучающийся не раскрыл основное содержание учебного материала в пределах поставленных вопросов, не умеет применять имеющиеся знания к решению конкретных вопросов, допускает в ответе более двух грубых ошибок, которые не может исправить даже при помощи преподавателя.

Тема «Планирование бюджета семьи»

Вопросы со свободным ответом.

1. Понятие бюджета семьи. Сбалансированный, профицитный, дефицитный бюджет семьи. Совместный, раздельный и долевой бюджеты семьи.
2. Финансовое планирование
3. Метод замкнутого круга расходов, его роль в повышении благосостояния семьи

Эталоны ответов:

1. Для целей финансового планирования на будущее используется такой инструмент, как бюджет.

Бюджет – это совокупность доходов и расходов конкретного человека, семьи, запланированных на определённый период времени. Бюджет может быть в семье, а также у предпринимателя или у фирмы.

Если весы находятся в равновесии, т.е. расходы равны доходам – бюджет называют сбалансированным. Когда расходы превышают доходы, тогда говорят, что бюджет имеет дефицит. Если же складывается ситуация, при которой доходы больше расходов, то бюджет называется профицитным. Сбалансированный бюджет семьи позволяет рационально использовать её ресурсы и удовлетворять большую часть потребностей.

Бюджет – это своего рода инструкция, помогающая расходовать деньги на наиболее важные для человека цели и контролировать расходы в соответствии с намеченными категориями.

Специалисты выделяют три типа семейного бюджета:

Совместный. Все денежные средства, заработанные членами семьи, суммируются, а затем оба супруга принимают решение, как и на что потратить деньги.

Долевой. Из общих доходов высчитываются все общие расходы, а оставшуюся часть делят между всеми членами семьи. Это деление может быть процентным или уравнительным.

Раздельный. Каждый член семьи отвечает за свои доходы и расходы. Чаще всего такой тип можно встретить среди семей, где оба супруга имеют достаточно высокий доход.

2. Составление бюджета является ключевым шагом формирования финансового плана. Можно выделить несколько этапов ведения бюджета.

1. Постановка целей.
2. Доходная часть бюджета.
3. Расходная часть бюджета.
4. Составление и ведение бюджета (финансовое планирование).
5. Анализ бюджета.

Фиксировать доходы и расходы удобно путем записи в таблице всех получаемых доходов и всех осуществляемых расходов (по их категориям) на любой носитель информации – тетрадь, блокнот, специальное приложение на мобильном телефоне (правда, в случае мобильного ведения бюджета, такие

записи могут стать достоянием публики). Существуют удобные современные инструменты учета личных финансов – компьютерные программы, которые можно скачать на свой компьютер либо воспользоваться на сайте.

Запись (учет, бюджетирование) доходов и расходов и их сопоставление (анализ) следует проводить постоянно, при этом заслуживают особого внимания те расходы и доходы, которые имеют значительный удельный вес в семейном бюджете.

Непрерывный учет и контроль доходов и расходов помогает отследить их динамику, предотвратить нецелесообразные траты, обеспечить накопление, вовремя подготовиться и преодолеть изменение финансовой ситуации. Доходы любой семьи можно разделить на 5 составляющих.

1. Зарплата членов семьи, которые являются наёмными работниками.
2. Социальные выплаты от государства, например, пенсии бабушек и дедушек, пособия на рождение детей, социальная помощь инвалидам.
3. Доходы от предпринимательской деятельности, если кто-то из членов семьи занимается бизнесом или владеет долей в частной компании.
4. Доходы от продажи собственности или сдачи её в аренду.
5. Прочие доходы. К ним, в частности, относятся доходы от инвестиций семейных сбережений в ценные бумаги и другие активы. Это могут быть также доходы в натуральной форме (неденежные) от ведения приусадебного хозяйства.

Для целей формирования бюджета также важно, каким совокупным капиталом располагает человек или семья и его распределение. В целом совокупный капитал человека или семьи может быть поделен на три части в зависимости от целей, на которые его предполагается потратить.

3. Метод замкнутого круга расходов. Сам метод в своей сути предельно прост и легко реализуем. Все деньги, которые семья заработала за предыдущий месяц, необходимо разделить на три корзины, каждая из которых имеет собственное целевое назначение:

обязательные расходы первоочередной необходимости — 50%;

необязательные, но желаемые траты — 30%;

сбережения и накопления — 20%.

Считается, что указанные пропорции, давшие название самому методу, являются оптимальными.

За три контрольных месяца, когда вы делали замеры расходов, планировали и придерживались семейного бюджета, вы точно смогли ответить на главный вопрос: «Сколько денег приходит в нашу жизнь (нашу семью)?» И «Куда они тратятся?». Теперь вы точно знаете и ответ на глобальный вопрос: «Сколько денег вам нужно?».

Следующий важный шаг ведения семейного бюджета — это замкнуть круг затрат!

Среднее арифметическое каждой из граф (Необходимо, Нужно и Хочу) становится «опорной» — цифрой для планирования бюджета на следующий месяц.

Замкнутый круг расходов — это серьезное решение для семьи. Лучше, если этот метод будет принят в процессе открытой искренней беседы в семье. Так супруги решают, что сумма общих расходов семьи не должна превышать ту, которая была выведена в течение трех контрольных месяцев. На этом этапе важно помнить о целях, которые члены семьи ставили перед собой, когда начинали вести семейный бюджет.

Необходимо помнить, что принципы, по которым вели бюджет в течение прошлых трех месяцев, остаются неизменными, если семья превышает запланированный «лимит» — можно погасить «долг» перед семьей из другой колонки своих расходов.

Таким образом, замыкается круг расходов семьи.

Деньги, которые остаются «вне круга» называются «свободными» и могут быть потрачены (сэкономленные) на те цели, которые семья ставила перед собой на первом этапе планирования бюджета. Эти средства являются **сбережениями** и могут быть потрачены на инвестиции, обучение, крупные покупки, благотворительность и т.д.

Критерии оценки:

Оценка «5» (отлично) выставляется, если обучающийся последовательно, четко, связано, обоснованно и безошибочно излагает учебный материал, дает ответы на поставленные вопросы в логической последовательности с использованием принятой терминологии, излагает учебный материал литературным языком.

Оценка «4» (хорошо) выставляется, если обучающийся: показывает знание всего изученного учебного материала; дает в основном правильный ответ; учебный материал излагает в обоснованной логической последовательности с приведением конкретных примеров, при этом допускает одну негрубую ошибку или не более двух недочетов в использовании терминологии учебного предмета, которые может исправить самостоятельно, соблюдает основные правила культуры устной речи.

Оценка «3» (удовлетворительно) выставляется, если обучающийся дает неполные ответы на поставленные вопросы, допускает ошибки в использовании терминологии учебного предмета, показывает недостаточную сформированность отдельных знаний.

Оценка «2» (неудовлетворительно) выставляется, если обучающийся не раскрыл основное содержание учебного материала в пределах поставленных вопросов, не умеет применять имеющиеся знания к решению конкретных вопросов, допускает в ответе более двух грубых ошибок, которые не может исправить даже при помощи преподавателя.

Тема «Банковская система России»

Вопросы со свободным ответом.

1. Как устроена банковская система в России?

2. В чем отличие ЦБ от коммерческих банков?
3. Зачем нужна система страхования вкладов и как она работает?
4. Что такое дебетовая и кредитная банковские карты и каковы их плюсы и минусы?
5. Что такое сберегательный вклад и как он помогает защитить семейные сбережения от инфляции?

Эталоны ответов:

1. Банковская система Российской Федерации — это совокупность взаимосвязанных элементов, которая включает Центральный банк, кредитные организации, состоящие из коммерческих банков и других кредитно-расчетных учреждений, иногда объединенных в рамках холдингов, а также банковскую инфраструктуру и банковское законодательство.

Российская банковская система имеет *двухуровневую структуру*.

1 уровень представлен Центральным банком РФ.

2 уровень включает банки и небанковские кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Банковская деятельность является лицензируемым видом деятельности.

Банк — это специализированная кредитная организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях срочности, платности и возвратности.

Кредитная организация - это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом о банках.

Небанковская кредитная организация – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции (инвестиционные и страховые компании, ломбарды, инкассации и др.)

Банковская инфраструктура - совокупность институтов, формирующих необходимые условия для осуществления банковской деятельности и содействующих созданию и доведению банковских услуг до их потребителей.

К ним можно отнести:

- систему страхования вкладов, обеспечивающую гарантирование сохранности вкладов граждан в банках в рамках установленных законодательством норм;
- независимые платежные системы, оказывающие содействие в осуществлении расчетов между организациями и банками;
- аудиторские организации, обеспечивающие независимую проверку деятельности банков;
- организации - поставщики информационно-технологических решений, разрабатывающие и предоставляющие банкам современные банковские технологии, направленные на автоматизацию их бизнес-процессов и достижение высокого уровня безопасности.

Источниками банковского законодательства РФ являются: Конституция РФ; нормы международного банковского права и международные договоры РФ; решения Конституционного Суда РФ; Гражданский кодекс (ГК) РФ; Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»; Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»; подзаконные нормативные правовые акты

2. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) — особый публично-правовой институт России, главный банк первого уровня. Центральный банк — государственный банк, осуществляющий централизованное кредитование, организующий и контролирующий денежное обращение.

Основными целями деятельности Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы России;
- обеспечение стабильности и развитие национальной платёжной системы;

- развитие финансового рынка России;
- обеспечение стабильности финансового рынка России.

Коммерческий банк - кредитное учреждение, оказывающие частным и юридическим лицам банковские услуги.

Основная цель их деятельности – получение прибыли, которая образуется из разности процентов, взимаемых с клиентов и выплачиваемых им по банковским операциям, а также за счет комиссионных сборов за оказываемые услуги.

К банковским услугам относятся:

- кредитование — предоставление кредитов частным клиентам (ипотечные, автокредиты, потребительские нецелевые займы) и предприятиям, относящимся к реальному сектору экономики;
- операции с драгметаллами;
- валютные операции;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- ведение банковских счетов;
- эмиссия банковских карт — пластиковых и виртуальных;
- инкассация;
- привлечение вкладов и выплата процентов согласно соответствующим договорам;
- осуществление денежных переводов;
- реализация банковских гарантий.

3. Система страхования вкладов (ССВ) — это специальная государственная программа, которая защищает сбережения граждан, размещенные в российских банках. ССВ позволяет вкладчикам при наступлении страхового случая получить возмещение по вкладам в пределах установленного законом максимального размера страхового возмещения.

Это значит, что, если произойдет страховой случай, то есть у банка отзовут лицензию, вкладчикам возместят деньги, которые они хранили на вкладах и счетах в банке, но только в пределах определенного лимита.

Работу ССВ ведет Агентство по страхованию вкладов (АСВ). Это государственная корпорация, которая обеспечивает сохранность накоплений вкладчиков российских банков и клиентов негосударственных пенсионных фондов (НПФ). АСВ действует под контролем правительства РФ и Центробанка, представители которых входят в его органы управления.

Действующий лимит страхового возмещения в обычных случаях составляет 1,4 млн рублей. В эту сумму входят все причитающиеся проценты по вкладу, начисленные на дату наступления страхового случая.

Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 1,4 млн рублей в сумме.

Сумма свыше 1,4 млн рублей не покрывается страховкой и возмещается уже в ходе ликвидационных процедур в отношении банка за счет продажи его имущества, возврата банку долгов по кредитам и так далее.

Вклад считается застрахованным с момента размещения денежных средств в банке при условии включения банка в реестр участников системы страхования вкладов. После наступления одного из страховых случаев АСВ назначает банк-агент для выплаты компенсаций. Для получения страховки нужно будет обратиться в банк-агент с соответствующим заявлением.

4. Дебетовая карта — это банковский продукт (на физическом пластиковом носителе или без него), обеспечивающий ее владельцу оперативный доступ к деньгам, размещенным на текущем банковском счете. С помощью дебетовой карты можно:

- получать заработную плату от работодателя, пенсии и социальные выплаты от государства;
- оплачивать покупки;
- снимать наличные в банкоматах и отделениях банка, а также на кассах некоторых магазинов;

осуществлять переводы в пользу физических лиц и организаций, в т. ч. оплачивать коммунальные услуги, связь и др.

Кредитная карта — это тоже платежный банковский продукт (на физическом или виртуальном носителе), с помощью которого владелец получает доступ к кредитной линии в рамках установленного лимита. Кредитная карта пригодится:

- когда нужно совершить крупную покупку, а собственных накоплений не хватает;
- если экстренно понадобились дополнительные средства;

- для использования в качестве залога (при бронировании отелей, аренде автомобилей, чтобы не тратить собственные деньги, которые нужны в поездке).

Благодаря льготному периоду кредитной картой можно пользоваться бесплатно — в это время финансовая организация не начисляет процент на одолженные деньги. В каждом банке свои условия и сроки беспроцентного периода — их следует уточнять в договоре, а также в мобильном приложении. Нарушение условий прекращает действие беспроцентного периода: на всю сумму израсходованного лимита с момента возникновения задолженности будут начислены проценты, а на просроченную ее часть — штраф.

К достоинствам дебетовой банковской карты относятся:

- простота оформления;

- минимальные комиссионные;

- возможность получения дохода на остаток.

Недостаток у нее один – невозможность превышения лимита.

Основные плюсы кредитной карты включают в себя:

- наличие беспроцентного периода;

- возможность моментального кредитования.

Среди минусов стоит отметить пени и штрафы за просроченное погашение долга, повышенные проценты за снятие денег, а также более бюрократизированное оформление по сравнению с дебетовой.

5. Сберегательный вклад (депозит) — банковский вклад, предназначенный для непрерывного накопления средств для крупных покупок. Особенностью данного вклада является то, что счёт можно пополнять достаточно мелкими суммами, к тому же возможно частичное изъятие средств. Все операции по зачислению и списанию денег отражаются на сберегательном счету.

На депозит начисляются проценты. Проценты вкладчикам начисляются только по денежным депозитам. Кроме того, объем выплат и порядок их расчета зависит непосредственно от условий договора — для каждого банка и определенного депозита они свои.

Простые проценты - это вознаграждение, которое начисляется на начальную сумму вклада за определенный период. Простые проценты не прибавляются к телу депозита и выплачиваются либо по истечении срока договора, либо раз в месяц или год по выбору вкладчика. Если договор продлевается на новый срок, то прибыль за предыдущий период также не суммируется с вкладом.

Сложный процент (капитализация процентов) — это начисление процентов не только на первоначальную сумму, но и на проценты, начисленные за прошедшие периоды времени.

Иными словами, это постепенное присоединение накопленных процентов к основной сумме для дальнейшего начисления процентов. Понятие «сложный процент» часто применяется при размещении денежных средств на банковский вклад или накопительный счет. Капитализация процентов позволяет увеличить итоговую доходность вклада или накопительного счета.

Проценты могут начисляться через определенный промежуток времени (месяц, три месяца, полгода, год и т. д.) или в конце срока действия договора. Независимо от срока депозита в договоре обычно указывается годовая процентная ставка. Если проценты

начисляются за меньший или больший период времени, расчет происходит пропорционально этой ставке.

Текущая экономическая модель в мире подразумевает наличие инфляции, то есть регулярного обесценения денег, снижения их покупательной способности. Это значит, что с течением времени на одну и ту же сумму денег человек может купить меньше товаров и услуг. В России по итогам 2022 года инфляция составила 11,9% при таргете ЦБ в 4%. В I квартале 2023 года показатель опустился ниже 4%, но может снова вырасти в мае.

Чаще всего, когда человек думает о возможности сохранить деньги, перекрыв инфляцию, он также преследует цель сделать это с минимальным количеством усилий. Самым простым и легким способом минимизировать влияние инфляции является депозит — вклад или накопительный счет.

Основными параметрами при подборе депозита выступают его срок и процентная ставка. Традиционно самые высокие ставки банки устанавливают для долгосрочных вкладов, то есть сроком от года. Это позволяет дольше использовать деньги вкладчика и больше зарабатывать. Соответственно, если есть сбережения, которые аккумулируются на будущее, то могут подойти вклады на один-три года.

Критерии оценки:

Оценка «5» (отлично) выставляется, если обучающийся последовательно, четко, связано, обоснованно и безошибочно излагает учебный материал, дает ответы на поставленные вопросы в логической последовательности с использованием принятой терминологии, излагает учебный материал литературным языком.

Оценка «4» (хорошо) выставляется, если обучающийся: показывает знание всего изученного учебного материала; дает в основном правильный ответ; учебный материал излагает в обоснованной логической последовательности с приведением конкретных примеров, при этом допускает одну негрубую ошибку или не более двух недочетов в использовании терминологии учебного предмета, которые может исправить самостоятельно, соблюдает основные правила культуры устной речи.

Оценка «3» (удовлетворительно) выставляется, если обучающийся дает неполные ответы на поставленные вопросы, допускает ошибки в использовании терминологии учебного предмета, показывает недостаточную сформированность отдельных знаний.

Оценка «2» (неудовлетворительно) выставляется, если обучающийся не раскрыл основное содержание учебного материала в пределах поставленных вопросов, не умеет применять имеющиеся знания к решению конкретных вопросов, допускает в ответе более двух грубых ошибок, которые не может исправить даже при помощи преподавателя.

Тема «Расчетно-кассовые операции»

Вопросы со свободным ответом.

1. Хранение, обмен и перевод денежных средств.
2. Виды дистанционного банковского обслуживания, виды платежных средств.

Эталоны ответов:

1. В вопросе хранения денежных средств важно следующее:

- определить, в какой валюте хранить деньги.
- определить, где хранить деньги

Эксперты считают, что лучше накапливать сбережения в той валюте, в которой вы их зарабатываете и предположительно будете тратить. То есть для России это рубли.

При этом стоит учитывать некоторые моменты российской экономики. Так, рубль нельзя назвать стабильным. А инфляция постепенно приводит к увеличению стоимости продуктов и вещей в национальной валюте. Все это в совокупности заставляет искать альтернативные варианты хранения сбережений.

Американский доллар как валюта для сохранения сбережений

Доллар США – самая конвертируемая мировая валюта. На его стоимость в первую очередь влияет состояние американской экономики и отношение США с другими странами.

Специалисты полагают, что доллару пока еще нет достойной альтернативы в современном мире (разве что евро, но и с ним не все просто).

У американской валюты можно выделить следующие преимущества:

- главенство в мировой экономике;
- стабильность курса;
- положительная динамика курса;
- большинство центробанков используют доллар как основную резервную валюту.

Минусы:

- курс зависит от политических и экономических событий, поэтому спрогнозировать точную стоимость доллара затруднительно;
- законодательство ограничивает объем валюты, которую можно обменять без предоставления дополнительных документов;
- можно потерять средства при обмене на рубль и обратно.

Неоднократно специалисты предвещали, что доллар ждет обвал, но пока что эти высказывания так и остались предположениями.

Хранение в евро: плюсы и минусы

Достаточно устойчивая валюта, но и здесь не обойтись без оговорок. На котировки евро в значительной степени влияет экономическая ситуация в европейских государствах (вспомним, что некоторые из них хотят выйти из Евросоюза). Проблемы в какой-либо из стран повлекут за собой изменения курса.

Плюсы выбора евро:

- относительная стабильность: курс колеблется в пределах 80–95 рублей;
- курс не зависит от экономики отдельно взятой страны, а формируется под влиянием целого комплекса экономик.

Плюсы, как ни странно, оборачиваются минусами, если взглянуть на них под другим углом:

- относительная стабильность: ЕС объединяет несколько стран, но курс может измениться даже из-за обсуждения выхода одного государства из общего состава;
- при обмене обратно на рубль вы можете потерять часть средств;
- как и в случае с долларом США, вы не можете обменять больше 100 тысяч рублей без идентификации своей личности и целого пакета документов.

Помимо вложений в популярные доллары и евро, некоторые инвесторы рассматривают другие валюты для хранения своих средств – например, китайский юань и швейцарский франк. Но к любым нестандартным решениям надо подходить осторожно.

Хранить деньги можно на вкладе, на банковской карте, в банковской ячейке, дома, инвестировать.

Обмен денег. Валютные операции – это операции, связанные с переходом права собственности на валютные ценности (иностранная валюта, ценные бумаги в иностранной валюте; с ввозом и пересылкой в РФ из-за границы и вывозом и пересылкой за границу валютных ценностей. Физические лица могут совершать валютно-обменные операции только через обменные пункты либо через операционные кассы коммерческого банка.

Обмен валюты направлен непосредственно на покупку или продажу валюты. Покупка в данном случае – это курс, по которому банк покупает валюту. Продажа – это курс, по которому банк продает валюту. Разность между этими курсами образует курсовую разницу (спрэд) – доход банка.

Валютный курс – это цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны. На основе дневных торгов на Межбанковской валютной бирже Центральный банк Российской Федерации устанавливает официальный курс национальной валюты, который используется для платежно-расчетных отношений государства с

гражданами и организациями. В разных банках курсы валют могут отличаться друг от друга.

Перевод денежных средств. Сегодня под распространенным выражением «денежный перевод» в первую очередь подразумевают перечисление денежных средств одним физическим лицом другому частному лицу через какую-либо специальную систему денежных переводов и без открытия счета в банке. Деньги при переводе принимаются и выдаются в виде наличных денежных средств, в реальности же это выражается в списании денег со счета банка-отправителя и зачислении идентичной суммы на счет банка-получателя.

2. Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) — это технология, которая даёт возможность людям использовать финансовые инструменты онлайн. Например, обменять валюту через мобильное приложение, открыть вклад на сайте через личный кабинет, расплатиться в магазине смартфоном или снять деньги через терминал. Для этого больше не нужно приходить в отделение банка и стоять в очереди.

Дистанционное банковское обслуживание делится на два направления: работу с юридическими и физическими лицами. По каждому финансовые организации развивают отдельные инструменты и сервисы.

Дистанционное банковское обслуживание юридических лиц (ДБО ЮЛ). Это технологии для бизнеса. Помогают предпринимателям обслуживать зарплатные проекты, управлять платежами и переводами, автоматически считать налоги, быстрее проходить валютный контроль и проверять добросовестность подрядчиков.

Дистанционное банковское обслуживание физических лиц (ДБО ФЛ). В частности, это мобильный и интернет-банк для клиентов, в которых они могут управлять финансами, открывать вклады, инвестировать и оплачивать счета.

ДБО включает все банковские технологии, которыми люди могут воспользоваться без похода в офис. Обычно выделяют пять направлений дистанционного обслуживания.

Обслуживание по телефону — один из первых видов дистанционного обслуживания. Клиент звонит в банк, чтобы провести операции по счёту. Например, перевести деньги, заблокировать карту или выпустить новую.

СМС-банкинг — позволяет клиентам получать информацию обо всех банковских операциях и балансе счёта через сообщения.

Банкоматы и терминалы закрывают часть задач. Через них можно внести или снять наличные, оплатить счета и перевести деньги. Для этого необязательно идти в офис финансовой организации. Банкоматы в шаговой доступности: в магазинах рядом с домом, торговых центрах и на автобусных остановках. В России их более 179 тысяч, по данным «Банки.ру».

Важно соблюдать правила при пользовании банкоматом. При наборе ПИН-кода прикрывайте клавиатуру рукой. Отдавайте предпочтение банкоматам, установленным в защищенных местах. Если на входе в помещение с банкоматом установлено устройство, которое требует ПИН-код вашей карты, не вводите ПИН и не входите туда. Не используйте банкомат в присутствии подозрительных лиц. Не принимайте помощь от незнакомцев. Осмотрите банкомат перед использованием.

Интернет-банк. Это личный кабинет на сайте банка, в котором у клиента есть доступ ко всем финансовым инструментам. Например, к открытию брокерского счёта, оплате коммунальных услуг, переводу денег, инвестициям и балансу по карте.

Мобильный банк. Все банковские услуги доступны через приложение, которое устанавливают на смартфон. Пользователь получает все те же возможности, которые доступны в личном кабинете на сайте. Также можно получить выписку по счёту или погасить задолженность по кредиту. Есть и уникальные функции. Например, можно оплатить покупку в магазине по QR-коду через приложение.

Основными видами платёжных средств являются:

Наличные деньги — денежные средства в их первородной форме, в виде бумажных денег и монет, денежных знаков.

Дебетовая карта — платёжный инструмент для распоряжения средствами, размещёнными на лицевом счёте.

Кредитная карта — банковская платёжная карта, предназначенная для совершения операций за счёт денежных средств, предоставленных банком клиенту в пределах установленного лимита.

Электронные деньги — системы хранения и передачи как традиционных валют, так и негосударственных частных валют.

Чеки — чеки, выпускаемые кредитными организациями, используются для осуществления безналичных платежей.

Вексель — ценная бумага, оформленная по строго установленной форме, дающая право лицу, которому вексель передан, на получение от должника оговоренной в векселе суммы.

Критерии оценки:

Оценка «5» (отлично) выставляется, если обучающийся последовательно, четко, связано, обоснованно и безошибочно излагает учебный материал, дает ответы на поставленные вопросы в логической последовательности с использованием принятой терминологии, излагает учебный материал литературным языком.

Оценка «4» (хорошо) выставляется, если обучающийся: показывает знание всего изученного учебного материала; дает в основном правильный ответ; учебный материал излагает в обоснованной логической последовательности с приведением конкретных примеров, при этом допускает одну негрубую ошибку или не более двух недочётов в использовании терминологии учебного предмета, которые может исправить самостоятельно, соблюдает основные правила культуры устной речи.

Оценка «3» (удовлетворительно) выставляется, если обучающийся дает неполные ответы на поставленные вопросы, допускает ошибки в использовании терминологии учебного предмета, показывает недостаточную сформированность отдельных знаний.

Оценка «2» (неудовлетворительно) выставляется, если обучающийся не раскрыл основное содержание учебного материала в пределах поставленных вопросов, не умеет применять имеющиеся знания к решению конкретных вопросов, допускает в ответе более двух грубых ошибок, которые не может исправить даже при помощи преподавателя.

Тема «Кредиты»

Вопросы со свободным ответом.

1. Что такое кредит и зачем он нужен?
2. Виды кредитов для физических лиц.
3. Правовое оформление кредитных отношений.
4. Полная стоимость кредита.
5. Кредитная история.
6. Коллекторские агентства, их права и обязанности.

Эталоны ответов:

1. **Кредит** - это предоставление денежных средств банком в долг на условиях возвратности.

В первую очередь о кредите стоит знать четыре его основных свойства. Это возвратность – заемщик может взять определенную сумму, однако при этом он берет на себя обязательства их вернуть. Платность – каким бы выгодным ни был кредит – это всегда услуга со стороны банка, и за нее потребуются платить. Срочность – при оформлении кредита строго оговариваются сроки, в которые заемщик будет его отдавать. Дифференцированность – особый подход в каждой отдельной ситуации. Функции кредита

закljučаются в перераспределении средств и помощи при развитии организации или же поддержании благосостояния семьи.

Процентная ставка — это стоимость кредита для клиента. Чем она выше, тем больше вы заплатите в конечном итоге. Процент зависит от типа и характеристик кредитного продукта.

Срок кредита — это отрезок времени, за который предстоит полностью погасить кредит.

Обязательный платеж по кредиту — это сумма, которую заемщик должен вносить по договору, чтобы погашать кредит и не попадать в просрочку. Обычно платеж нужно вносить в определенный день месяца или раз в 30 дней — зависит от условий договора.

Кредит для потребителя — альтернатива накоплению средств на удовлетворение своих потребностей, альтернатива более быстрая, но и более дорогая.

2. Кредит может быть **целевым** или **нецелевым**. Нечелевой кредит представляет собой ссуду, которую заемщик тратит по своему усмотрению, не согласовывая это с банком. Целевые кредиты различаются на несколько видов, в зависимости от цели, ради которой их берут.

Ссуды на развитие бизнеса, закрытие кассовых разрывов и другие кредиты для юридических лиц.

Ипотека. Оформляется для улучшения жилищных условий: покупки квартиры, участка с домом или строительства дачи. Недвижимость передается в залог банку. В случае систематичных крупных нарушений договора её можно потерять.

Кредит под залог недвижимости. Позволяет получить наличные под залог имеющегося жилья или автомобиля. Главный плюс в том, что можно получить крупные суммы на любые цели без поручителей. Так как такие кредиты берут на длительный срок, важно тщательно всё рассчитать и предусмотреть.

Автокредит — заём на покупку машины. В большинстве случаев авто передается в залог, поэтому его необходимо застраховать, в том числе оформить полис КАСКО. Финансовые учреждения обычно выдают такие займы под низкий процент.

Потребительские. Деньги выдаются наличными или переводятся на счёт заемщика. Их можно получить на любые цели, например, на отпуск, образование детей, покупку дорогостоящей техники, ремонт. Банки выдают небольшие займы без залогов и поручителей с минимальным комплектом документов.

Рефинансирование. Это получение средств в одном банке на погашение долга и начисленных процентов в другом. Рефинансирование позволяет уменьшить размер ежемесячного платежа, снизить процентную ставку, продлить срок кредитования или сделать так, чтобы погашать заём было удобнее.

Если возникла сложная жизненная ситуация, нужно обратиться с заявлением о реструктуризации долга в банк, где брали кредит.

Реструктуризация — пересмотр банком условий кредитного договора (снижение процентной ставки, увеличение сроков выплат и др.) на основе письменного заявления должника и документов, подтверждающих ухудшение его финансового положения.

Кредитная карта. Это возобновляемые кредиты. С такой картой можно пользоваться деньгами банка неограниченное количество раз в пределах кредитного лимита — оплачивать покупки или снимать наличные. Пользоваться деньгами можно бесплатно, но за обслуживание карты обычно есть комиссия. Важно изучить условия предоставления такого займа, так как в некоторых случаях действие льготного периода — срока, в течение которого проценты на сумму долга не начисляются, — прекращается досрочно.

3. **Кредитный договор** — это соглашение, оформленное в письменной форме, между заемщиком (стороной, берущей кредит) и кредитором (стороной, дающей кредит) и содержащее условия передачи кредита в виде денег под начисленные проценты. Согласно договору, банковское учреждение берет на себя обязательства передавать деньги заемщику

в сумме и на условиях, указанных в документе. Заемщик обязуется выплатить долг в сумме с начисленными за использование кредита процентами в указанный в документе срок.

В содержании договора кредитования должны быть пункты с информацией: о заемщике и кредиторе; точной сумме кредита, которая вносится прописными буквами; процентных ставках и способе их начисления; цели кредитования; условиях обеспечения; детальных условиях по предоставлению и погашению ссуды; правах и обязанностях кредитора и заемщика, а также их ответственность за несоблюдение требований; способах разрешения споров, которые могут возникнуть из-за предмета договора.

Относительно степени важности условия кредитного договора делятся на дополнительные и существенные.

К существенным условиям договора относят: сумму кредита, способ выплаты долга и процентных начислений; информацию о полной сумме кредита, включая платежи по страховке, сборы, комиссию за обслуживание.

К дополнительным условиям договора относятся: срок кредитования и выплаты долга; способ обеспечения кредита; описание прав и обязанностей сторон; ответственность за несоблюдение сторонами обязанностей; описание целевого использования денежных средств; правила расторжения.

За нарушение кредитного договора кредитором или заемщиком предусмотрена ответственность, которая возлагается на одну из сторон согласно требований действующего законодательства. Заемщик может понести ответственность за несоблюдение сроков выплаты кредита, нецелевое использование денег или потерю обеспечения займа. На кредитора возлагается ответственность за необоснованный отказ выдавать кредит клиенту или за неправомерное занижение ценности залога по займу.

В случае нарушения условий кредитного договора заемщиком кредитор вправе потребовать выплату неустойки, уровень которой должен соответствовать последствиям, возникшим из-за невыполнения обязательств.

4. Во избежание злоупотреблений со стороны кредиторов, законодательно установлено понятие полной стоимости кредита (ПСК), значение которой должно размещаться в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора.

Среднерыночное значение ПСК публикуется на официальном сайте Банка России. Оно не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение ПСК, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть. Дело в том, что кроме собственно процентов за кредит банки взимают с заемщиков различные комиссии, такие расходы увеличивают реальную стоимость кредита для заемщика, даже если он этого не осознает.

В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются несколько видов платежей заемщика.

- 1) Платеж по погашению основной суммы долга.
- 2) Платеж по уплате процентов.
- 3) Платежи, предусмотренные договором: платежи заемщика в пользу кредитора.
- 4) Платеж за выпуск и обслуживание электронного средства платежа (карты).
- 5) Платежи, предусмотренные договором платежи в пользу третьих лиц.
- 6) Платеж суммы страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником.
- 7) Платеж суммы страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в зависимости от заключения заемщиком договора добровольного страхования кредитором предлагаются разные условия договора.

С января 2020 года вступили в силу изменения в действующее законодательство, устанавливающие новое единое ограничение предельной задолженности заемщика по договору потребительского кредита (займа) сроком до 1 года в размере 1,5кратной суммы такого займа. После достижения этой суммы закон запрещает дальнейшее начисление

процентов, а также взимание неустойки (штрафов, пени), других платежей и применение к заемщику иных мер ответственности. Таким образом, заемщик, взявший в долг, например, 1 тыс. рублей, ни в какой момент времени не должен будет кредитору более 1,5 тыс. рублей (тело долга плюс начисленные проценты и иные платежи).

Кроме того, вводится ограничение ежедневной процентной ставки в 1,5% в день с одновременным ограничением предельного значения полной стоимости кредита (займа).

С 1 июля 2019 года ежедневная процентная ставка снижена до 1% в день. При этом, основываясь на среднем размере краткосрочного займа (так называемого займа «до зарплаты»), законодатели ввели специализированный вид займа – в сумме до 10 тыс. рублей на срок до 15 дней. Сумма начисленных процентов по такому займу не должна превышать 3 тыс. рублей (или 30% от суммы займа, если на 15 дней выдано менее 10 тыс. рублей).

Ежедневная выплата по такому займу не должна превышать 200 рублей. В отношении такого займа не будут действовать ограничения, изложенные выше, однако запрещено его продлевать или увеличивать его сумму.

5. Кредитная история помогает банку понять, как заемщик будет выплачивать долг и сможет ли вернуть деньги в срок. Информацию аккумулируют бюро кредитных историй, данные о заемщиках передают в БКИ все банки, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы, операторы инвестиционных платформ, лизинговые компании.

С начала 2022 года БКИ рассчитывают индивидуальный рейтинг гражданина на основе единых подходов. Стандартная шкала рейтинга кредитоспособности насчитывает 999 баллов, однако банки и МФО могут этот рейтинг не учитывать — у них есть собственные системы оценки благонадежности заемщика. Тем не менее с высоким рейтингом больше шансов получить кредит.

Испортить кредитную историю может не только просрочка выплат по займу. Даже неоплаченные коммунальные платежи могут стать поводом для отказа в кредите.

Даже самый ответственный заемщик может оказаться в ситуации, когда платить банку нечем — например, в случае потери работы или продолжительной болезни. Но и тогда можно сохранить кредитную историю. Для этого есть несколько способов:

Реструктуризация. Подойдет тем, кто может платить, но хочет уменьшить ежемесячный платеж, к примеру, из-за снижения зарплаты или появления дополнительных расходов. Банк пересматривает условия кредита — например, увеличивает срок. За счет этого сумма ежемесячного платежа уменьшается. Правда, в таком случае совокупная сумма выплат процентов возрастает. В итоге общая сумма платежей по реструктурированному кредиту будет больше, чем могла бы быть без реструктуризации.

Кредитные каникулы. Способ подойдет, если заемщик временно не может платить. Кредитные каникулы — это льготный период, когда на сумму долга продолжают начислять проценты, но можно не вносить ежемесячные платежи (или сделать их меньше). Мэру ввели на государственном уровне на время пандемии и возобновили с марта 2022 года. По действующим сейчас правилам кредитные каникулы можно получить на срок от 1 до 6 месяцев.

6. Коллекторы — это люди, которые взыскивают с заемщиков долги перед банками и микрофинансовыми организациями. Если заемщик перестанет выполнять свои обязательства, кредитная организация начнет либо самостоятельно требовать деньги, либо делать это через суд, либо обращаться в коллекторское агентство. В таких организациях, работающих легально, каждый специалист должен профессионально и в рамках закона заниматься своими прямыми обязанностями — взыскивать просроченные задолженности.

Согласно законодательству, коллекторы могут встречаться с должником лично, звонить ему по телефону, отправлять голосовые сообщения в социальные сети и писать на почту — обычную и электронную. Обязательно полностью представившись, назвав свою должность и адрес агентства. Письма должны быть не с угрозами, а претензионного порядка. Есть у коллекторов и другие ограничения:

личные встречи — не чаще раза в неделю;

телефонные звонки — не чаще одного раза в сутки, двух раз в неделю и восьми раз в месяц;

сообщения — до двух раз в сутки, до четырех раз в неделю и до 16 раз в месяц.

Время, когда коллекторы могут приходить к должнику, звонить ему и писать, строго ограничено: с 8 до 22 часов по будням и с 9 до 20 часов по выходным и праздникам.

По закону коллекторы не могут оказывать на должника психологическое давление, оскорблять его во время общения и совершать другие действия, унижающие честь и достоинство. Раскрытие персональных данных человека тоже под запретом, за это предусмотрена административная ответственность. Также коллекторы не имеют права приезжать на работу к должнику, звонить и писать его родственникам. Если коллектор нарушает закон, на него можно пожаловаться через интернет-приемную ФССП или в Национальную ассоциацию профессиональных коллекторских агентств, которая контролирует работу коллекторов. Когда коллекторы нарушают закон «О персональных данных», это также повод обратиться в Роскомнадзор, а если они угрожают, то можно обратиться в полицию или прокуратуру.

Критерии оценки:

Оценка «5» (отлично) выставляется, если обучающийся последовательно, четко, связано, обоснованно и безошибочно излагает учебный материал, дает ответы на поставленные вопросы в логической последовательности с использованием принятой терминологии, излагает учебный материал литературным языком.

Оценка «4» (хорошо) выставляется, если обучающийся: показывает знание всего изученного учебного материала; дает в основном правильный ответ; учебный материал излагает в обоснованной логической последовательности с приведением конкретных примеров, при этом допускает одну негрубую ошибку или не более двух недочетов в использовании терминологии учебного предмета, которые может исправить самостоятельно, соблюдает основные правила культуры устной речи.

Оценка «3» (удовлетворительно) выставляется, если обучающийся дает неполные ответы на поставленные вопросы, допускает ошибки в использовании терминологии учебного предмета, показывает недостаточную сформированность отдельных знаний.

Оценка «2» (неудовлетворительно) выставляется, если обучающийся не раскрыл основное содержание учебного материала в пределах поставленных вопросов, не умеет применять имеющиеся знания к решению конкретных вопросов, допускает в ответе более двух грубых ошибок, которые не может исправить даже при помощи преподавателя.

Тема «Фондовый и валютный рынки.»

Инструкция: Терминологический диктант состоит из 10 терминов. Прежде, чем приступить к его выполнению, вспомните значения терминов, понятий, указанных в задании. Выполняя задание, необходимо написать значение данных терминов

Финансовый рынок, голубые фишки, систематический и несистематический риск, инвестиционный портфель, облигации, купоны, погашение облигации, акция, дивиденды.

Эталоны ответов:

Финансовый рынок – размер возможных убытков, определяющийся величиной потерь при всех неблагоприятных исходах и вероятностью наступления этих исходов.

Голубые фишки – самые крупные и надежные компании со стабильными показателями доходов, а также их акции и другие ценные бумаги.

Систематический риск – риск, присущий всему фондовому рынку, он возникает для всех участников из-за различных внешних экономически и политических факторов.

Несистематический риск – риск, присущий конкретному виду ценных бумаг и связанный с отдельной фирмой или отраслью.

Инвестиционный портфель – все ценные бумаги и другие активы, которые инвестор приобрел с целью получения дохода или перепродажи по более высокой цене.

Облигации – долговая ценная бумага, выпущенная заемщиком, по которой он обязуется через определенный срок заплатить ее держателю фиксированную сумму (номинальную стоимость)

Купоны – промежуточные выплаты держателям купонных облигаций, осуществляемые эмитентом облигаций и исчисляемые в процентах от номинальной стоимости этих облигаций в соответствии с установленной купонной (процентной) ставкой.

Погашение облигации – процесс выплаты всех купонов (процентного дохода) держателю облигации, а в конце установленного срока – ее номинальной стоимости.

Акция – ценная бумага, дающая право на получение части прибыли компании в виде дивидендов и на часть имущества, остающегося после ее ликвидации.

Дивиденды – это часть прибыли компании, которую получают акционеры.

Критерии оценки:

9-10 правильных ответов – «отлично»,

7-8 правильных ответов - «хорошо»,

5-6 правильных ответов - «удовлетворительно»,

0-4 правильных ответов – «неудовлетворительно».

Тема «Страхование и страховые услуги»

***Инструкция:** Терминологический диктант состоит из 12 терминов. Прежде, чем приступить к его выполнению, вспомните значения терминов, понятий, указанных в задании. Выполняя задание, необходимо написать значение данных терминов*

Страхование, страхователь, страховщик, застрахованное лицо, выгодоприобретатель, договор страхования, страховой случай, страховая премия, страховая выплата, страховой полис.

Эталоны ответов:

Страхование – защита имущественных или финансовых интересов при наступлении некоторых неблагоприятных событий.

Страхователь – физическое или юридическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования либо являющееся страхователем в силу закона.

Страховщик – организация, имеющая лицензию на осуществление страховой деятельности

Застрахованное лицо – лицо, в чью пользу заключен договор страхования.

Выгодоприобретатель – лицо, которое получает страховую выплату при наступлении страхового случая.

Договор страхования – соглашение между страховщиком и страхователем, обязывающее страховщика при наступлении страхового случая осуществить страховую выплату застрахованному лицу или выгодоприобретателю, а страхователя – уплачивать в установленные сроки страховые взносы.

Страховой случай – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого страховщик обязан произвести страховую выплату застрахованному лицу.

Страховая премия – плата за страхование, которую страхователь обязан уплатить страховщику в порядке и сроки, установленные в договоре страхования.

Страховая выплата – денежная сумма, установленная федеральным законом и (или) договором страхования и выплачиваемая страховщиком застрахованному лицу при наступлении страхового случая.

Страховой полис – документ, который страхователь получает от страховщика, подтверждающий факт заключения между ними договора страхования и содержащий условия этого страхования.

Страховой взнос – плата за страхование, которую страхователь обязан заплатить страховщику, в сроки, установленные договором страхования

Страховой риск – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Критерии оценки:

- 10-12 правильных ответов – «отлично»,
- 8-9 правильных ответов - «хорошо»,
- 6-7 правильных ответов - «удовлетворительно»,
- 0-5 правильных ответов – «неудовлетворительно».

Тема «Налогообложение граждан и организаций»

Вопросы со свободным ответом.

1. Что такое налоги и для чего их платят?
2. Уровни налогообложения.
3. Что такое налоговая декларация?
4. Виды налогов в РФ
5. Что такое налоговые льготы? Как их использовать?

Эталоны ответов:

1. Налоги — регулярная выплата, которую государство взимает с организаций и граждан безвозмездно в принудительном порядке. Налоги платят все — и бизнес, и граждане. Эти деньги формируют федеральный, региональные и местные бюджеты. На них содержат госаппарат, армию, полицию, строят дороги и различные социальные объекты. За счет налогов работают бюджетные учреждения — образовательные, медицинские, культурные. Также налоги идут на выплату пенсий, различных пособий, стипендий, субсидий.

Перечень налогов и их основные ставки установлены в налоговом кодексе. В региональных законах о налогах прописывают те моменты, которые должны решать на уровне субъектов РФ. Например, ставки транспортного налога и льготы по нему. На уровне муниципалитета — города, деревни, поселка — принимают постановления и решения по местным налогам: земельному налогу и налогу на имущество физлиц. Каждый налогоплательщик вносит своевременную плату в назначенный налоговой промежуток времени. В зависимости от рода деятельности размер взноса для физического и юридического лица может отличаться.

Источник налога — это доход субъекта, из которого уплачивается налог. По источнику уплаты налоги подразделяются на:

- взносы, перечисляемые из выручки;
- пошлины, включаемые в себестоимость продукции;
- акцизы, уплачиваемые из прибыли;
- сборы, взимаемые с доходов физических лиц.

Традиционно налоги необходимы для развития финансовой системы внутри общества. Благодаря изъятию небольшой части валового дохода государство может формировать бюджет, планировать реформы и развивать экономику страны.

Налоги открывают перед государством возможность:

- улучшать сферы образования, здравоохранения, спорта, культуры, жилищного хозяйства, пассажирского транспорта и связи;
- создавать условия для налоговой оптимизации;
- рассматривать и разрешать обращения, жалобы на действия и бездействия налоговых органов любых инстанций;
- снижать уровень инфляции.

2. Уровни налогообложения

Выделяют три уровня налоговых платежей:

- федеральный;
- региональный;
- местный.

Федеральный. Федеральные налоги обязательны к уплате на всей территории страны по одинаковым правилам.

К ним относятся НДС, НДФЛ, акцизы, налог на прибыль организаций, водный налог, налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья, налог на добычу полезных ископаемых.

Региональный. Это налог за владение имуществом на территории конкретного субъекта — транспортный и на имущество организаций — и налог на занятие игорным бизнесом.

В каждом регионе свои ставки налогов и льготы. Деньги налогоплательщиков поступают в региональные бюджеты.

Местный. Местные налоги обязательны к уплате на территории городов, деревень, поселков. Это налог на имущество физлиц и земельный налог. Платежи формируют муниципальные бюджеты.

Такое разделение позволяет упростить управление финансами и их распределение. Города федерального значения ведают одновременно региональными и местными налогами.

3. Налоговая декларация — заявление налогоплательщика в установленной форме об объектах налогообложения, источниках доходов, налоговой базе, налоговых льготах, и исчисленной сумме налога. Его можно составить на бумаге или в электронном виде. В первом случае декларация сдается лично, через представителя или по почте — письмом с описью вложения. Во втором — передается по телекоммуникационным каналам связи или через личный кабинет налогоплательщика. Декларация составляется за налоговый период.

Расчёт — по сути та же декларация, но он составляется для авансового платежа по налогу, для сбора, для страховых взносов и налоговыми агентами по удержанному у налогоплательщика налогу. Расчеты составляется за отчётный и расчётный периоды. Подаются в налоговую инспекцию расчёты так же, как и декларации.

4. Виды налогов. Экономисты различают несколько видов государственных сборов:

- прямые,
- косвенные,
- аккордные,
- прогрессивные,
- регрессивные,

Прямые. К прямым относятся налоги на:

- доходы физических лиц;
- прибыль организаций;
- имущество физических лиц;

- имущество организаций;
- земельный и транспортный налог.

Косвенные. Налог данной группы частично или практически полностью оплачивает покупатель. Собственник, продающий товары или услуги, лишь возмещает государству налог на доход или его часть.

Продавец — это посредник между покупателем и государством. Однако через него налоговая контролирует, вовремя ли предприниматель уплатил взносы.

Аккордные (паушальные, или автономные). Аккордный налог — фиксированная сумма платежа, которая не зависит от доходов налогоплательщика.

Прогрессивные. В России система прогрессивного налога не распространена: большинство ставок фиксированные и не изменяются, чтобы не было противоречий в налоговом законодательстве. Однако в конце 2020 года в России решили ввести «налог для богатых». Для людей, чей годовой доход превышает 5 млн рублей, правительство установило новую ставку НДФЛ в размере 15%.

Регрессивные. На первый взгляд регрессивная шкала налогообложения нелогична, так как ставка в данном случае уменьшается по мере роста налоговой базы и увеличивается при ее снижении. Однако такой вид налогов позволяет успешно фиксировать настоящую прибыль и заработок налогоплательщиков, но не всегда считается справедливым в обществе.

5. Налоговая льгота — это преимущество перед остальными налогоплательщиками, из-за этого рассчитывать на послабления могут только резиденты РФ. Льготами по налогам и сборам предусматривают возможность не уплачивать налог вовсе, оплачивать его частями или платить его в меньшем размере. По сути налоговые льготы — это скидки при налогообложении, которые предоставляются физическим и юридическим лицам, чтобы снизить налоговую нагрузку или простимулировать бизнес.

Налоговые льготы предоставляются налогоплательщикам только в рамках действующего законодательства, а не по решению налоговых органов.

Формы налоговых льгот

Льготы могут предоставляться в форме:

- налогового вычета;
- пониженной ставки. Например, по детским и медицинским товарам используется льготная ставка НДС в 10%;
- освобождения от уплаты налога для некоторых категорий граждан;
- снижения суммы налога к уплате. Например, владельцы грузовых авто могут уменьшить транспортный налог на сумму, перечисленную в систему «Платон».

Классификация налоговых льгот

Налоговое законодательство не содержит конкретного перечня и классификации налоговых льгот. Однако обычно они заключаются в:

- освобождении от налога;
- уменьшении налоговой базы;
- предоставлении налогового кредита.

Льготы также различают по уровню действия: федеральные, региональные и местные.

Какие правовые акты устанавливают налоговые льготы

Льготы по федеральным налогам и сборам устанавливает Налоговый кодекс РФ. Льготы по региональным налогам прописаны также в Налоговом кодексе РФ или региональном законодательстве. Льготы по местным налогам регламентируют Налоговый кодекс РФ и нормативно-правовые акты представительных органов муниципалитетов. На практике различают льготы по уровню действия. Так, льготы действуют в отношении федеральных, региональных и местных налогов.

Кто имеет право на льготы

Важно помнить, что льготы по налогам и сборам не могут предоставить одному конкретному лицу или компании. Льгота всегда распространяется на определенную категорию налогоплательщиков, которые соответствуют критериям, прописанным в Налоговом кодексе РФ

Налогоплательщик может узнать информацию о применяемых к нему налоговых льготах в информационном разделе сайта ФНС.

Подать заявление о предоставлении льготы можно в ФНС любым удобным способом:

- через «Личный кабинет налогоплательщика» (для пользователей «Личного кабинета налогоплательщика»);
- заказным письмом;
- во время личного визита;
- через уполномоченный МФЦ.

Критерии оценки:

Оценка «5» (отлично) выставляется, если обучающийся последовательно, четко, связано, обоснованно и безошибочно излагает учебный материал, дает ответы на поставленные вопросы в логической последовательности с использованием принятой терминологии, излагает учебный материал литературным языком.

Оценка «4» (хорошо) выставляется, если обучающийся: показывает знание всего изученного учебного материала; дает в основном правильный ответ; учебный материал излагает в обоснованной логической последовательности с приведением конкретных примеров, при этом допускает одну негрубую ошибку или не более двух недочетов в использовании терминологии учебного предмета, которые может исправить самостоятельно, соблюдает основные правила культуры устной речи.

Оценка «3» (удовлетворительно) выставляется, если обучающийся дает неполные ответы на поставленные вопросы, допускает ошибки в использовании терминологии учебного предмета, показывает недостаточную сформированность отдельных знаний.

Оценка «2» (неудовлетворительно) выставляется, если обучающийся не раскрыл основное содержание учебного материала в пределах поставленных вопросов, не умеет применять имеющиеся знания к решению конкретных вопросов, допускает в ответе более двух грубых ошибок, которые не может исправить даже при помощи преподавателя.

Тема «Пенсионное обеспечение граждан»

Вопросы со свободным ответом.

1. Пенсионная система Российской Федерации.
2. Пенсия: виды пенсий
3. Социальный фонд РФ (СФРФ) и его функции.

Эталоны ответов

1. Пенсионная система в Российской Федерации состоит из трёх уровней:

1. Государственное пенсионное обеспечение

Предоставляется нетрудоспособным гражданам, которые в силу обстоятельств не приобрели права на трудовую пенсию: инвалидам I, II и III группы, в том числе инвалидам с детства, детям-инвалидам, мужчинам, достигшим возраста 65 лет, женщинам, достигшим возраста 60 лет, не имеющим необходимого страхового стажа и др. Также пенсии по государственному пенсионному обеспечению назначаются гражданам для компенсации им заработка, утраченного в связи с прекращением федеральной государственной гражданской службы при достижении установленной выслуги лет. Либо для компенсации вреда, нанесённого здоровью граждан при прохождении военной службы, в результате радиационных или техногенных катастроф, в случае наступления инвалидности или потери

кормильца и в ряде других случаев. Государственное пенсионное обеспечение осуществляется за счёт средств федерального бюджета Российской Федерации.

2. Обязательное пенсионное страхование

В рамках обязательного пенсионного страхования (ОПС) назначается и выплачивается страховая пенсия.

Существует три вида пенсий по обязательному пенсионному страхованию:

- страховая пенсия по старости;
- страховая пенсия по инвалидности;
- страховая пенсия по случаю потери кормильца

ОПС осуществляется за счёт страховых взносов работодателей за своих работников, а также индивидуальных предпринимателей, нотариусов и адвокатов в Социальный фонд Российской Федерации

3. Негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) — это организация, которая занимается исключительно негосударственным пенсионным обеспечением, в том числе досрочным негосударственным пенсионным обеспечением, а также обязательным пенсионным страхованием

Это дополнительные пенсии, которые выплачивают негосударственные пенсионные фонды (НПФ). Чтобы получать такую пенсию, гражданин должен заключить договор с негосударственным пенсионным фондом и в течение определённого времени делать собственные добровольные взносы. Кроме самого гражданина, взносы на дополнительное пенсионное обеспечение может делать его работодатель. Дополнительная пенсия формируется не только за счёт добровольных взносов в НПФ, но и за счёт инвестиционного дохода, полученного от инвестирования этих взносов.

2. Пенсия – это гарантированная ежемесячная выплата для материального обеспечения граждан в старости, в случае полной или частичной нетрудоспособности, потери кормильца, а также в связи с достижением установленного стажа работы в определённых сферах трудовой деятельности.

В РФ существуют:

- страховые пенсии
- накопительные пенсии
- пенсии в рамках пенсионного обеспечения
- пенсии, назначаемые по предложению органов службы занятости.

Страховая пенсия - ежемесячная денежная выплата в целях компенсации застрахованным лицам заработной платы и иных выплат и вознаграждений, утраченных ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости или инвалидности, а нетрудоспособным членам семьи застрахованных лиц заработной платы и иных выплат и вознаграждений кормильца, утраченных в связи со смертью этих застрахованных лиц, право на которую определяется в соответствии с условиями и нормами, установленными настоящим Федеральным законом

Страховая пенсия может назначаться по старости, по инвалидности и в связи с потерей кормильца.

Страховая пенсия по старости. По общему правилу страховая пенсия по старости назначается, если соблюдены определенные условия ее назначения: достижение возраста 65 и 60 лет (мужчины и женщины соответственно), наличие страхового стажа не менее 15 лет, наличие величины индивидуального пенсионного коэффициента в размере не менее 30.

Страховой стаж - учитываемая при определении права на страховую пенсию и ее размера суммарная продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, за которые начислялись или уплачивались страховые взносы в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, а также иных периодов, засчитываемых в страховой стаж.

Индивидуальный пенсионный коэффициент - параметр, отражающий пенсионные права застрахованного лица на страховую пенсию, сформированные с учетом начисленных

или уплаченных в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации страховых взносов на страховую пенсию.

Страховая пенсия по инвалидности. Право на страховую пенсию по инвалидности имеют граждане из числа застрахованных лиц, признанные инвалидами I, II или III группы. Признание гражданина инвалидом и установление группы инвалидности производятся федеральными учреждениями медико-социальной экспертизы.

В случае полного отсутствия у инвалида страхового стажа устанавливается социальная пенсия по инвалидности.

Страховая пенсия по случаю потери кормильца. Данная пенсия назначается, как правило, нетрудоспособным членам семьи умершего кормильца, бывшим на его иждивении, при наличии страхового стажа у кормильца, но независимо от его продолжительности. При этом семья безвестно отсутствующего кормильца приравнивается к семье умершего кормильца, если безвестное отсутствие кормильца удостоверено в установленном порядке.

Нетрудоспособные родители и супруг умершего кормильца, не состоявшие на его иждивении, имеют право на эту пенсию, если они утратили источник средств к существованию. Время, прошедшее после смерти кормильца, значения не имеет.

При отсутствии у умершего страхового стажа полагается социальная пенсия по случаю потери кормильца.

Накопительная пенсия.

Право на накопительную пенсию по общему правилу имеют граждане, достигшие возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины), при наличии необходимых для назначения страховой пенсии по старости страхового стажа и величины ИПК.

Такая пенсия назначается при наличии средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии гражданина, если размер накопительной пенсии на день ее назначения составляет более 10% от величины прожиточного минимума пенсионера в целом по РФ. Если размер накопительной пенсии составляет не более 10% этой величины, вместо накопительной пенсии можно получить единовременную выплату.

Пенсии в рамках пенсионного обеспечения:

Пенсия за выслугу лет. Назначается лицам, проходившим государственную гражданскую службу и муниципальную службу, а также военную службу при наличии необходимого стажа (выслуги лет) на соответствующей службе.

Пенсия по старости. Назначается гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф, достигшим определенного возраста и при наличии стажа не менее пяти лет.

Пенсия по инвалидности. Назначается военнослужащим, участникам Великой Отечественной войны, гражданам, награжденным знаком "Жителю блокадного Ленинграда", или знаком "Житель осажденного Севастополя", или знаком "Житель осажденного Сталинграда", гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф, гражданам из числа космонавтов или кандидатов в космонавты-испытатели и космонавты-исследователи, ставшим инвалидами.

Пенсия по случаю потери кормильца. Назначается в случае смерти военнослужащих, граждан, пострадавших в результате радиационных или техногенных катастроф, граждан из числа космонавтов, имевших звание "Летчик-космонавт СССР" или "Летчик-космонавт Российской Федерации", членам их семей.

Социальная пенсия. Социальная пенсия (по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца, детям, оба родителя которых неизвестны) назначается при определенных условиях постоянно проживающим в РФ нетрудоспособным гражданам. Как правило, эти лица по разным причинам не имеют права на получение соответствующих страховых пенсий, например, из-за отсутствия необходимого страхового стажа.

Досрочная пенсия по предложению органов службы занятости.

По предложению государственного учреждения службы занятости при определенных условиях безработному гражданину с его согласия может быть назначена пенсия досрочно - на период до наступления возраста, дающего право на страховую пенсию по старости (в том числе досрочной), но не ранее чем за два года до наступления этого возраста. Такая пенсия может быть назначена, например, при увольнении в связи с ликвидацией организации, при условии, что уволенный имеет необходимый стаж и величину ИПК и нет возможности для его трудоустройства. По достижении лицом соответствующего возраста и при соблюдении условий

3. С 1 января 2023 года начал работу Социальный фонд России, который объединил Пенсионный фонд и Фонд социального страхования.

Объединение Пенсионного фонда и Фонда социального страхования предусматривает полную преемственность всех выплат, услуг и обязательств, которые были в компетенции двух фондов.

В настоящее время Фонд осуществляет:

1) назначение и выплату пенсий по обязательному пенсионному страхованию и государственному пенсионному обеспечению;

2) предоставление иных видов обеспечения, устанавливаемых дополнительно к страховым пенсиям и пенсиям по государственному пенсионному обеспечению, а также иных выплат и компенсаций в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3) назначение и выплату государственных пособий, обеспечения по обязательному социальному страхованию, иных видов обеспечения, установленных федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования;

4) организацию и ведение индивидуального (персонифицированного) учета в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования;

5) организацию инвестирования средств пенсионных накоплений;

6) актуарное оценивание финансового состояния систем обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования, долгосрочное прогнозирование их развития;

7) предоставление государственных гарантий, мер социальной защиты (поддержки), социальных услуг отдельным категориям граждан, в том числе в рамках оказания государственной социальной помощи;

8) организацию мероприятий в области медицинской, социальной и профессиональной реабилитации застрахованных лиц.

Критерии оценки:

Оценка «5» (отлично) выставляется, если обучающийся последовательно, четко, связано, обоснованно и безошибочно излагает учебный материал, дает ответы на поставленные вопросы в логической последовательности с использованием принятой терминологии, излагает учебный материал литературным языком.

Оценка «4» (хорошо) выставляется, если обучающийся: показывает знание всего изученного учебного материала; дает в основном правильный ответ; учебный материал излагает в обоснованной логической последовательности с приведением конкретных примеров, при этом допускает одну негрубую ошибку или не более двух недочетов в использовании терминологии учебного предмета, которые может исправить самостоятельно, соблюдает основные правила культуры устной речи.

Оценка «3» (удовлетворительно) выставляется, если обучающийся дает неполные ответы на поставленные вопросы, допускает ошибки в использовании терминологии учебного предмета, показывает недостаточную сформированность отдельных знаний.

Оценка «2» (неудовлетворительно) выставляется, если обучающийся не раскрыл основное содержание учебного материала в пределах поставленных вопросов, не умеет применять имеющиеся знания к решению конкретных вопросов, допускает в ответе более двух грубых ошибок, которые не может исправить даже при помощи преподавателя.

Инструкция: Терминологический диктант состоит из 22 терминов. Прежде, чем приступить к его выполнению, вспомните значения терминов, понятий, указанных в задании. Выполняя задание, необходимо написать значение данных терминов

Предпринимательство, преимущества предпринимательства, недостатки предпринимательства, стартап, доходность компании, банкротство, метод бережливого производства, перепроизводство, издержки, прибыль.

Эталоны ответов:

Предпринимательство – деятельность, направленная на получение прибыли от производства и (или) продажи товаров, оказания услуг.

Преимущества предпринимательства – возможность получения значительной прибыли в случае успеха; автономность (самостоятельное определение задач и приоритетов работы); самореализация.

Недостатки предпринимательства – риск провала и потери собственных и заемных средств; повышенная ответственность; необходимость экономить.

Стартап – недавно созданный инновационный проект, реализуемый с целью быстрого выхода на самоокупаемость и прибыльность

Доходность компании – увеличение выручки, снижение издержек и накладных расходов.

Банкротство – неспособность компании погасить свою задолженность перед кредиторами.

Метод бережливого производства – организация на предприятии процесса непрерывного анализа и устранения потерь, который должен стать целью для каждого сотрудника на всех уровнях.

Перепроизводство - это превышение предложения товаров над спросом. Перепроизводство снижает оборотные средства компаний, сокращает спрос на рабочую силу и увеличивает количество неплатежей.

Издержки - это все затраты, которые несут предприниматели. К ним относятся расходы на аренду помещения, покупку сырья и материалов, хранение и доставку, зарплату работникам, налоги, оплату электричества и многое другое. Чем больше издержек, тем ниже прибыль бизнеса, так как в первую очередь выручка уходит на покрытие затрат.

Прибыль – положительная разность между доходами фирмы от реализации товаров и услуг и затратами на их производство. Если затраты превышают доходы, фирма несет убытки или имеет отрицательную прибыль.

Коммерческие организации - организации, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и распределяющие полученную прибыль между участниками.

Некоммерческие организации – организация, не имеющая извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющая полученную прибыль между участниками.

Бизнес идея, факторы производства, бизнес-ангел, венчурный фонд, бизнес-инкубатор, самоокупаемость, индивидуальный предприниматель, общество с ограниченной ответственностью, акционерное общество, упрощенная система налогообложения

Эталоны ответов:

Бизнес идея - идея, которая может быть использована для построения новой компании или нового направления деятельности в уже работающей компании. Как правило, бизнес-идея направлена на создание товаров или услуг, которые могут быть проданы за деньги, благодаря сформулированной в бизнес-идее новой бизнес-модели.

Факторы производства - разнообразные ресурсы, используемые при производстве товаров и услуг. Выделяют три основных фактора производства: земля — естественные ресурсы, капитал — материальные и денежные ресурсы, труд — трудовые ресурсы.

Бизнес-ангел – частный инвестор, оказывающий финансовую поддержку компании на начальном этапе развития, рассчитывая в будущем получить значительный доход

Венчурный фонд – компания, инвестирующая денежные средства в молодые, быстро развивающиеся проекты с высоким риском и высокой ожидаемой доходностью

Бизнес-инкубатор – организация, которая помогает начинающим предпринимателям улучшить свою бизнес-идею, подготовить презентацию для потенциальных инвесторов и организовать встречу с ними.

Самоокупаемость - это принцип ведения хозяйственной деятельности, предполагающий полное возмещение всех затрат на производство товаров, работ и услуг выручкой от их реализации.

Индивидуальный предприниматель (ИП) - физическое лицо, зарегистрированное в установленном законом порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. Несет полную ответственность по своим долгам и обязательствам.

Общество с ограниченной ответственностью - коммерческая организация с уставным капиталом, который состоит из долей участников. Учредители не отвечают по обязательствам компании своим личным имуществом. Однако такой риск появляется при банкротстве компании. Прибыль организации распределяется пропорционально долям участников. Чем больше доля, тем большую прибыль получит ее владелец.

Акционерное общество - это хозяйственное общество, уставный капитал которого разделён на определённое число акций. Пропорционально количеству акций, которыми владеет держатель ценной бумаги, он получает часть дохода предприятия в виде дивидендов. Акционерное общество несёт ответственность по всем своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Упрощенная система налогообложения - это налоговый режим для малых ООО и ИП. Он удобен на старте бизнеса. Единый налог по УСН заменяет налог на прибыль для организаций и НДФЛ для ИП. Также организации на упрощенной системе освобождены от уплаты НДС, а по итогам года сдают единственную декларацию. УСН подходит для ИП и ООО, у которых годовой доход не превышает 268,5 млн рублей, а сотрудников не больше 130. Если превысить эти ограничения, придётся перейти на общую систему налогообложения (ОСНО). Применять УСН можно не для всех видов деятельности. УСН не подойдёт банкам, микрофинансовым организациям, ломбардам, адвокатским бюро, бюджетным учреждениям.

Критерии оценки:

20-22 правильных ответов – «отлично»,

16-19 правильных ответов - «хорошо»,

12-17 правильных ответов - «удовлетворительно»,

0-11 правильных ответов – «неудовлетворительно».

Тема «Мошенничество в финансовой сфере»

Вопросы со свободным ответом.

1. Понятие финансового риска. Основные виды финансовых рисков.
2. Какие существуют способы защиты от разных видов рисков

Эталоны ответов

1. Финансовый риск – это возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств.

Основные виды финансовых рисков:

Инфляционный – риск снижения стоимости сбережений и инвестиций из-за инфляции.

Валютный (девальвации) – риск снижения стоимости валюты, в которую вложены средства.

Кредитный – риск, возникающий в случае, если человек или организация, которые являются вашими должниками, обанкротятся и не смогут расплатиться по своим долгам.

Ценовой (рыночный) – риск изменения рыночной цены объекта инвестиций.

Физический - риск причинения ущерба имуществу и вреда здоровью вследствие различных обстоятельств (ДТП, угон автомобиля, пожар, наводнение, кражи, травма, тяжелое заболевание и др.).

Предпринимательский – риск, который берут на себя владельцы бизнеса. Вкладывая деньги в предприятие, собственник не может быть до конца уверен, что оно будет успешным.

Риск мошенничества – риск потерять вложенные средства из-за неправомерных действий, обмана.

2. Способы защиты от финансовых рисков:

Вид риска	Способ защиты
Инфляционный	Сберегательный вклад, в случае очень высокой инфляции – золото, иностранная валюта
Валютный	Сбалансированный портфель инвестиций в разных валютах
Кредитный	ССВ, диверсификация, анализ рейтингов надежности
Ценовой	Диверсификация, тщательный анализ, консервативный подход, особенно во время экономического спада
Физический	Страхование
Предпринимательский	Разделение риска с партнерами, разграничение собственности семьи и собственности фирмы
Мошенничество	Знание законов, своевременное обращение в правоохранительные органы

Критерии оценки:

Оценка «5» (отлично) выставляется, если обучающийся последовательно, четко, связано, обоснованно и безошибочно излагает учебный материал, дает ответы на поставленные вопросы в логической последовательности с использованием принятой терминологии, излагает учебный материал литературным языком.

Оценка «4» (хорошо) выставляется, если обучающийся: показывает знание всего изученного учебного материала; дает в основном правильный ответ; учебный материал излагает в обоснованной логической последовательности с приведением конкретных примеров, при этом допускает одну негрубую ошибку или не более двух недочетов в использовании терминологии учебного предмета, которые может исправить самостоятельно, соблюдает основные правила культуры устной речи.

Оценка «3» (удовлетворительно) выставляется, если обучающийся дает неполные ответы на поставленные вопросы, допускает ошибки в использовании терминологии учебного предмета, показывает недостаточную сформированность отдельных знаний.

Оценка «2» (неудовлетворительно) выставляется, если обучающийся не раскрыл основное содержание учебного материала в пределах поставленных вопросов, не умеет применять имеющиеся знания к решению конкретных вопросов, допускает в ответе более двух грубых ошибок, которые не может исправить даже при помощи преподавателя.

2.1.2. Тестовые задания

Тема «Планирование бюджета семьи»

Инструкция: Тест состоит из 15 заданий и двух вариантов. Прежде, чем приступить к его выполнению, подумайте, в чем заключается смысл задания. Вспомните значения терминов, понятий, указанных в вопросе. Выполняя задания, необходимо выбрать один или несколько правильных ответов, соотнести понятие и его характеристики.

1 вариант

1. Какой период времени считается самым удобным для составления бюджета:

- а) 1 месяц
- б) 1 год
- в) 1 неделя

2. Кто получает пенсию:

- а) матери по уходу за ребенком
- б) пожилые люди
- в) нетрудоспособные граждане

3. План доходов и расходов семьи — это пример:

- а) семейных потребностей
- б) семейных накоплений
- в) семейного бюджета

4. Что из перечисленного свидетельствует о рациональном ведении домашнего хозяйства:

- а) жизнь по принципу «доход и расход»
- б) экономия на продуктах питания
- в) отказ от дорогих покупок

5. Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и составными частями семейного бюджета:

расходная часть

- а) содержание сына в детском саду
- б) заработная плата родителей
- в) пенсия бабушки

6. Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и составными частями семейного бюджета:

доходная часть:

- а) занятия дочери в музыкальной школе
- б) заработная плата родителей
- в) содержание сына в детском саду

7. Константин — студент и получает стипендию. В его семье стипендия представляет:

- а) постоянный расход
- б) произвольный доход

в) фиксированный доход

8. Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и составными частями семейного бюджета:

доходная часть:

- а) проценты от банковского вклада
- б) проценты по взятому кредиту
- в) подоходный налог

9. Что из перечисленного не поможет вам избавиться от хронического дефицита бюджета?

- а) начать экономить на бензине
- б) получить кредит
- в) перевести сбережения в другой банк под более высокий процент
- г) сдать комнату в своей квартире в аренду приезжему студенту

10. Выберите правильное высказывание:

- а) Все денежные средства, которые вносят в семейный бюджет члены семьи, нельзя назвать доходами семьи.
- б) Все денежные средства, которые вносят в семейный бюджет члены семьи, можно назвать доходами семьи.
- в) Личное подсобное хозяйство не учитывается в структуре семейного бюджета.

11. Выберите правильное высказывание:

- а) К фиксированным доходам семьи относится пенсия, которую получает бабушка.
- б) В соответствии с Трудовым кодексом до 16 лет ребёнок не может поступить на работу.
- в) Личное подсобное хозяйство не учитывается в структуре семейного бюджета.

12. Доходом семьи НЕ является:

- а) зарплата
- б) плата за квартиру
- в) стипендия

13. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг, как и сегодня:

- а) столько же
- б) больше
- в) меньше

14. Процесс приватизации жилья в 1990-е гг. привёл к росту какого из видов семейных доходов?

- а) зарплаты
- б) доходов от предпринимательской деятельности
- в) социальных выплат
- г) доходов от собственности

15. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?

- а) импульсивные покупки
- б) разделение затрат с друзьями и родственниками
- в) покупка б/у вещей
- г) составление списка покупок перед походом в магазин

1. Как называется общая сумма, заработанная всеми членами семьи за месяц:

- а) финансы семьи
- б) доход семьи
- в) заработок семьи

2. Какие траты семьи не являются первостепенными:

- а) продукты питания
- б) коммунальные платежи
- в) поездка в экзотическую страну

3. Петровы вырастили крыжовник на дачном участке. Из части ягод мама сварила варенье, а остальные купила соседка. Полученные деньги стали частью:

- а) произвольных расходов
- б) фиксированных доходов
- в) переменных доходов

4. Найдите слово (словосочетание), которое является лишним среди перечисленного:

- а) транспортные расходы
- б) расходы на питание
- в) приобретение предметов роскоши

5. Выберите правильное высказывание:

- а) к фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.
- б) в ведении домашнего хозяйства нужно участвовать только одному семье.
- в) в ведении домашнего хозяйства нужно участвовать всем членам семьи.

6. Выберите правильное высказывание:

- а) к фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.
- б) к обязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.
- в) к необязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.

7. Найдите слово (словосочетание), которое обобщает перечисленное:

- а) пособие по уходу за ребёнком
- б) доходы семьи
- в) проценты от банковского вклада

8. Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и составными частями семейного бюджета:

расходная часть:

- а) материнский капитал
- б) проценты от банковского вклада
- в) посещение занятий по фитнесу

9. Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и составными частями семейного бюджета:

доходная часть:

- а) подоходный налог
- б) материнский капитал
- в) посещение занятий по фитнесу

10. Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и составными частями семейного бюджета:

расходная часть:

- а) материнский капитал
- б) проценты от банковского вклада
- в) подоходный налог

11. Лучшим считается бюджет, в котором:

- а) доходы равны расходам
- б) доходы меньше расходов
- в) доходы больше расходов

12. Деньги, которые тратятся из бюджета это:

- а) расходы
- б) доходы
- в) прибыль

13. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:

- а) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
- б) более 100 000 рублей в месяц
- в) независимо от уровня дохода

14. К доходам семьи НЕ относятся

- а) зарплата
- б) проценты по кредиту
- в) пособие по уходу за ребёнком
- г) прибыль индивидуального предпринимателя – члена семьи

15. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?

- а) замена покупки арендой
- б) следование рекомендациям продавца
- в) экономичные упаковки
- г) отдельный кошелек для импульсивных покупок

Эталоны ответов

1 вариант

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
а	б	в	а	а	б	в	а	б	б	а	б	а	г	а

2 вариант

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
б	в	б	в	в	б	б	в	б	в	в	а	в	б	б

Критерии оценки:

За правильный ответ на вопросы выставляется положительная оценка – 1 балл.

За не правильный ответ на вопросы выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

Шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог
		отлично
		хорошо
		удовлетворительно
менее 70		неудовлетворительно

Тема «Банковская система России»

Инструкция: Тест состоит из 10 заданий и двух вариантов. Прежде, чем приступить к его выполнению, подумайте, в чем заключается смысл задания. Вспомните значения терминов, понятий, указанных в вопросе. Выполняя задания, необходимо выбрать один или несколько правильных ответов, соотнести понятие и его характеристики.

1 вариант.

1.В банковскую систему входят:

- а) страховые компании, банки, инвестиционные фирмы;
- б) коммерческие банки;
- в) Центральный эмитсионный банк и сеть коммерческих банков;
- г) Госбанк и государственные специализированные банки.

2.ЦБ осуществляет:

- а) эмиссию денег;
- б) операции с акционерными компаниями;
- в) привлечение денежных сбережений населения;
- г) кредитование населения.

3.Коммерческие банки:

- а) осуществляют контроль над денежной массой в стране;
- б) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд;
- в) используют средства пенсионных фондов;
- г) занимаются эмиссией денег.

4.Вклад – это:

- а) финансирование государственных экономических программ;
- б) ссуды на условиях возвратности и платности;
- в) доверие кредитора заемщику;
- г) привлечение денежных средств банками.

5.Прибыль банка – это:

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

6. К функциям центрального банка в отличие от коммерческих банков относится:

- а) проведение расчётов и платежей в хозяйстве
- б) посредничество в кредите
- в) аккумуляция и мобилизация денежного капитала
- г) управление золотовалютными запасами страны

7.К пассивным операциям относится:

- а) предоставление ссуд;
- б) сделки с недвижимостью;
- в) прием вкладов;
- г) операции с ценными бумагами.

8. Функцией коммерческого банка является:

- а) хранение банковских резервов;
- б) эмиссия денег;
- в) хранение золотовалютных резервов;
- г) предоставление кредитов предпринимателям.

9. Уменьшение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт:

- а) к снижению процентов по кредитам;
- б) к увеличению процентов по кредитам;
- в) никак не скажется на ссудном проценте.

10. Определите соответствие. (У цифр левой колонки поставьте соответствующие буквы из правой)

Понятия	Характеристики
1. Банк	А) вклады
2. Банковская система	Б) банковские операции по формированию прибыли банка
3. Центральный банк	В) эмиссионный центр страны
4. Депозиты	Г) операции, связанные с формированием банковского капитала
5. Инвестиционный банк	Д) совокупность банков страны
6. Пассивные операции банка	Е) посредник, привлекающий свободные денежные средства
7. Активные операции банка	Ж) долгосрочное кредитование под строительство и производство

2 вариант.

1. Выделите основную функцию ЦБ:

- а) срочные вклады;
- б) предоставление кредитов;
- в) эмиссия денег;
- г) оплата чеков.

2. К активным операциям банка относится:

- а) выдача кредитов;
- б) прием вкладов;
- в) накопление прибыли;
- г) создание резервов.

3. Маржа банка равна:

- а) процентам по кредитам;
- б) процентам по вкладам;
- в) разнице между процентами по кредитам и вкладам;

4. Обслуживание государственного бюджета проводит:

- а) государственный банк;
- б) коммерческий банк;
- в) инвестиционная компания.

5. Центральный банк:

- а) собирает налоги;
- б) хранит все наличные деньги;
- в) обеспечивает устойчивость рубля.

6. Коммерческий банк:

- а) хранит золотовалютные резервы страны;
- б) выдаёт кредиты фирмам;
- в) проводит кредитно-денежную политику страны.

7. Какой коммерческий банк выдаёт кредиты под залог имущества?

- а) сбербанк;
- б) ломбард;
- в) инвестиционный банк.

8. Что относится к пассивным операциям банка?

- а) приём вклада от фирмы «Иван да Марья»;
- б) выдача кредита фирме «Домострой»;
- в) хранение ценностей старухи Шапокляк.

9. Процентная ставка, под которую ЦБ выдает кредит коммерческим банкам:

- а) норма обязательных резервов;
- б) разность между процентными ставками по кредиту и депозиту;
- в) депозитарный процент;
- г) учетная ставка ЦБ.

10. Подберите к каждому пункту левой колонки соответствующий пункт правой колонки. (У цифр поставьте соответствующие буквы):

1) Ипотечный банк	А) Способность расплатиться по своим долгам
2) Срочность, платность, возвратность	Б) Заемные средства
3) Инновационный банк	В) Принципы кредитования
4) Платежеспособность	Г) Банк, обладающий правами на выпуск национальной денежной единицы и регулирования денежного обращения в стране
5) Эмиссионный	Д) Выдаёт долгосрочный кредит под залог недвижимости
6) Кредит	Е) Разность между процентными ставками по кредиту и депозиту
7) Маржа	Ж) Выдаёт кредиты под научно-технические разработки

Эталон ответов

1 вариант

1	2	3	4	5	6	7	8	9
в	а	б	г	г	г	в	г	а

10.

1	2	3	4	5	6	7
Е	Д	В	А	Ж	Г	Б

2 вариант

1	2	3	4	5	6	7	8	9
в	а	в	а	в	б	б	а	г

10.

1	2	3	4	5	6	7
Д	В	Ж	А	Г	Б	Е

Критерии оценки:

За правильный ответ на вопросы выставляется положительная оценка – 1 балл.

За не правильный ответ на вопросы выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

Шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог
		отлично
		хорошо
		удовлетворительно
менее 70		неудовлетворительно

Тема «Кредиты»

Инструкция: Тест состоит из 10 заданий и двух вариантов. Прежде, чем приступить к его выполнению, подумайте, в чем заключается смысл задания. Вспомните значения терминов, понятий, указанных в вопросе. Выполняя задания, необходимо выбрать один или несколько правильных ответов, соотнести понятие и его характеристики.

1 вариант

1. Согласно кредитному договору, банк требует, чтобы ссуда, взятая компанией «Авангард», была погашена в срок до 15 августа 2023 г. Какой принцип кредитования выполняется в этом случае?

- а) обеспеченность
- б) возвратность
- в) срочность
- г) платность

2. Какая информация о заёмщике хранится в бюро кредитных историй?

- а) сведения о просроченной задолженности клиента банка
- б) положительная информация об исполнении кредитных обязательств заёмщика
- в) личные данные заёмщика
- г) нет правильного ответа

3. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется:

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

4. Кредит используется предприятием для:

- а) покупки оборудования и сырья для обеспечения производственных процессов при недостатке собственных средств
- б) покрытия долгов по заработной плате перед работниками
- в) расширения ассортимента товарной продукции

5. Доход в виде процента по кредиту получает:

- а) поручитель
- б) кредитор
- в) посредник
- г) заемщик

6. Кредитная история - это ...

- а) финансовая организация, предоставляющая денежные средства под проценты на определённый срок
- б) информация о том, какие займы выдавались заемщику, соблюдал ли он свои кредитные обязательства
- в) человек или организация, принимающие денежные средства на условиях возврата

7. Кредит - это ...

- а) ссуда, получаемая заемщиком на условиях возврата
- б) услуга, при которой банк предоставляет заёмщику деньги на определённый срок на условиях возврата с процентами
- в) это предоставление денежных средств банком

8. Может ли выдаваться кредит по ставке 0% годовых?

- а) да
- б) нет
- в) возможно

9. Что из нижеперечисленного является допустимым поведением для заемщика?

- а) взять дешевый кредит в ненадежном банке
- б) не информировать банк о потере работы
- в) подписывать кредитный договор без его изучения
- г) все варианты недопустимы

10. Как можно уменьшить выплаты по кредиту?

- а) досрочное погашение

- б) использование помощи государства
- в) передача кредита другому члену семьи
- г) отказ от выплат банку

11. К видам кредитов для физических лиц не относится:

- а) ипотечный кредит
- б) потребительский кредит
- в) кредит на образование
- г) автокредит
- д) кредит на бизнес
- е) овердрафт

12. Реструктуризация кредита - это ...

- а) добровольное обязательство третьих лиц при оформлении кредита
- б) способ погашения задолженности, при котором её внесение в полной сумме переносится на срок более поздний, прописывается в договоре
- в) способ погашения задолженности, при котором её внесение в неполной сумме переносится на срок более поздний
- г) пересмотр банком условий кредитного договора (снижение процентной ставки, увеличение сроков выплат и др.) на основе письменного заявления должника и документов, подтверждающих ухудшение его финансового положения.

2 вариант

1. Вы планируете взять кредит на приобретение квартиры. При выполнении каких условий из приведённых ниже эта ссуда будет ипотечной?

- а) жилая недвижимость выступает в качестве залога по кредиту
- б) автомобиль является обеспечением по кредиту
- в) первоначальный взнос по кредиту составляет 10%
- г) кредит выдаётся в рублях

2. Почему так важна кредитная история?

- а) без неё вы не получите банковский кредит
- б) с плохой кредитной историей вам не откроют кредитную карту
- в) без неё вы будете много переплачивать за использование кредита
- г) чем лучше кредитная история, тем меньший процент вы платите банку по взятому кредиту

3. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

- а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- б) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- в) на полную стоимость кредита

4. Перечислите основные принципы кредита:

- а) срочность, возвратность, платность, обеспеченность, целевой характер кредитования
- б) своевременность, целевой характер кредитования, платность
- в) платность, срочность, возвратность

5. Магазин предлагает товар, который надо оплатить в течение года. Этот кредит называется:

- а) товарным;
- б) коммерческим;
- в) торговым;
- г) потребительским

6. Кредитор - это ...

- а) человек, который может выдавать деньги
- б) человек или организация, принимающие денежные средства на условиях возврата
- в) организация или частное лицо, заключившее соглашение с заемщиком и передающее ему некую сумму

7. Бюро кредитных историй - это ...

- а) специализированная организация, которая хранит у себя кредитную историю и информацию обо всех действиях заемщика и по желанию заемщика предоставляет данные о нём потенциальным кредиторам
- б) финансовая организация, предоставляющая денежные средства под проценты на определенный срок
- в) организация, принимающие денежные средства на условиях возврата

8. Верно ли утверждение: в случае непогашения кредита в срок банк имеет право начислить штрафные проценты на сумму просроченной задолженности.

- а) верно
- б) неверно
- в) возможно

9. Верно ли утверждение: досрочное погашение кредита увеличивает сумму переплаты по кредиту.

- а) верно
- б) неверно
- в) возможно

10. Какие организации специализируется на сборе просроченных задолженностей по кредиту?

Варианты ответов

- а) бюро кредитных историй
- б) коллекторские агентства
- в) страховые компании

11. Что не относится к потребительскому кредиту?

- а) ипотечный кредит
- б) денежный кредит
- в) кредит на бизнес
- г) автокредит

12. Как можно уменьшить выплаты по кредиту?

- а) досрочное погашение
- б) использование помощи государства
- в) передача кредита другому члену семьи
- г) отказ от выплат банку

Эталон ответов

1 вариант

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
в	а	а	а	б	в	б	б	г	а	д	г

2 вариант

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
а	а	в	а	г	б	а	а	б	б	в	

Критерии оценки:

За правильный ответ на вопросы выставляется положительная оценка – 1 балл.

За не правильный ответ на вопросы выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

Шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог
		отлично
		хорошо
		удовлетворительно
менее 70		неудовлетворительно

Тема: «Фондовый и валютный рынки»

Инструкция: Тест состоит из 10 заданий и двух вариантов. Прежде, чем приступить к его выполнению, подумайте, в чем заключается смысл задания. Вспомните значения терминов, понятий, указанных в вопросе. Выполняя задания, необходимо выбрать один или несколько правильных ответов, соотнести понятие и его характеристики.

1 вариант

1. Фондовый рынок – это место, где:

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

2. Дисконт:

- а) доход
- б) скидка
- в) надбавка

3. Долговой финансовый инструмент:

- а) облигация
- б) акция
- в) обезличенный металлический счет

4. Какое из перечисленных понятий является лишним?

- а) привилегированная акция;
- б) депозитный сертификат;
- в) вклад до востребования;
- г) облигация;
- д) вексель.

5. Доходность ценной бумаги – это соотношение дохода и _____

- а) первоначальной стоимости ценной бумаги
- б) рыночной стоимости ценной бумаги
- в) номинальной стоимости ценной бумаги
- г) остаточной стоимости ценной бумаги

6. Как называются потери, которые инвестор несет от уменьшения реальной стоимости своих активов при сохранении их номинальной стоимости?

- а) процентный риск
- б) валютный риск
- в) инфляционный риск
- г) риск ликвидности

7. Продолжите определение. Фондовый рынок – это место, где продаются _____

8. Векселя и облигации относятся к _____ бумагам.

9. Сопоставьте участников рынка ценных бумаг с примерами:

А) продавцы	1. юридические и физические лица, которые приобретают ценные бумаги
Б) инвесторы	2. владельцы ценных бумаг и эмитенты (кто выпускает ценные бумаги и размещает на рынке впервые – с целью привлечения средств)
В) профессиональные участники рынка ценных бумаг	3. фондовые посредники – брокеры, дилеры, доверительные управляющие ценными бумагами; организации, обслуживающие рынок ценных бумаг – фондовые биржи и внебиржевые организаторы рынка, депозитарии и т.д.

10. Сопоставьте свойства ценных бумаг:

А) Ликвидность	1. способность приносить ее владельцу регулярный доход;
Б) Обращаемость	2. состояние неопределенности в осуществлении прав (например, на доход), зависимость от рыночной конъюнктуры;
В) Доходность	3. способность ценной бумаги превращаться в денежные средства путем ее продажи
Г) Стандартность	4. способность ценной бумаги свободно продаваться и покупаться на рынке.
Д) Участие в гражданском обороте	5. ценные бумаги одного типа должны отвечать одним и тем же характеристикам (форма, стандартный комплекс предоставляемых ценной бумагой прав)
Е) Риск	6. возможность быть объектом других сделок, предусмотренных законодательством (залога, дарения и т.д.)

2 вариант

1. Биржа – это место, где:

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

2. Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется:

- а) дефолт
- б) коллапс
- в) девальвация

3. Векселя и облигации относятся к бумагам:

- а) дарственным
- б) долевым
- в) долговым

4. Отметьте ошибочное утверждение:

- а) по облигациям доход гарантирован, а по акциям – нет;
- б) акция – это доленая ценная бумага, а облигация – долговая;
- в) облигации могут быть и государственными, и корпоративными, а акции – только корпоративными;
- г) акции могут быть только бездокументарными, а облигации всегда выпускаются в документарной форме;
- д) акционерное общество не обязано выплачивать дивиденды.

5. Укажите показатель изменения совокупной стоимости группы ценных бумаг.

- а) биржевая рентабельность
- б) биржевой индекс
- в) биржевая прибыль
- г) биржевая стоимость

6. К основным признакам инвестиций относится:

- а) способность приносить доход;
- б) определенный срок вложений;
- в) преобразование накоплений в альтернативные виды активов;
- г) рискованность вложений;
- д) все варианты верны

7. Закончите фразу.

Посредник, бизнес которого состоит в том, чтобы продавать и покупать ценные бумаги от лица клиента на бирже, называется _____.

8. Какой вид инвестирования обеспечит сохранность денег, а какой не может обеспечить? Выберите нужные варианты ответа и запишите их в правом столбце таблицы.

Вид инвестирования	Обеспечит сохранность/ не обеспечит сохранность
Инвестирование в облигации	
Инвестирование в акции	
Инвестирование в золото	
Инвестирование в банковский вклад	

9. Укажите соответствие термина и его содержания

А) реальные инвестиции	1) приобретение валюты
------------------------	------------------------

Б) спекулятивные инвестиции	2) приобретение ценных бумаг
В) финансовые инвестиции	3) приобретение недвижимости

10. Установите соответствие между термином и его определением. Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими цифрами.

Термин	Определение
1) акция	А) именная бездокументарная ценная бумага, удостоверяющая долю её владельца в праве собственности на имущество организации
2) облигация	Б) ценная бумага, дающая права на получение части прибыли компании в виде дивидендов и на часть имущества, остающегося после её ликвидации
3) пай ПИФа	В) ценная бумага, выпущенная заёмщиком, по которой он обязуется через определённый срок заплатить её держателю фиксированную сумму

Эталоны ответов:

вопросы	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1 вариант	б	б	а	в	а	в	ценные бумаги	долговым ценным бумагам	А - 2, Б - 1, В - 3	А - 3, Б - 4, В - 1, Г - 5, Д - 6, Е - 2
2 вариант	в	а	в	д	б	д	брокер	обеспечивает не обеспечивает обеспечивает обеспечивает	А 3, Б 1, В 2	3-А, 2-В, 1-Б

Критерии оценки:

За правильный ответ на вопросы выставляется положительная оценка – 1 балл.

За не правильный ответ на вопросы выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

Шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог
		отлично
		хорошо
		удовлетворительно
менее 70		неудовлетворительно

Тема: «Страхование и страховые услуги»

Инструкция: Тест состоит из 20 заданий и двух вариантов. Прежде, чем приступить к его выполнению, подумайте, в чем заключается смысл задания. Вспомните значения терминов, понятий, указанных в вопросе. Выполняя задания, необходимо выбрать один или несколько правильных ответов, соотнести понятие и его характеристики.

1 вариант

1. Страхование это:

- а) защита от рисков
- б) оформление кредита в банке
- в) ссуда в микрофинансовой организации

2. Страховая выплата- это:

- а) денежная сумма, которую застрахованный выплачивает страховщику
- б) денежная сумма, которую страховщик выплачивает застрахованному лицу в случае наступления страхового случая

3. Социальное страхование включает в себя:

- а) пенсионное, страхование от несчастных случаев, страхование рисков потерять работу
- б) медицинское страхование,
- в) обязательное и добровольное страхование

4. Обязательное страхование - это:

- а) страхование автогражданской ответственности
- б) страхование от несчастного случая
- в) страхование старого дома

5. Основными активами, которые нужно застраховать являются (выберите ДВА правильных ответа):

- а) образование
- б) жизнь
- в) акции
- г) здоровье и трудоспособность

6. Личное страхование – это форма:

- а) защиты физических лиц от рисков, которые угрожают жизни человека, его трудоспособности и здоровью
- б) представляющая собой совокупность видов страхования, направленных на защиту определенных законом имущественных интересов, присущих равным образом физическим и юридическим лицам
- в) объединяющая разнообразные виды страхования, в которых в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес, связанный с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу третьих лиц
- г) экономических страховых отношений между страховыми организациями по поводу заключенных со страхователями договоров страхования

7. Предметом личного страхования выступают:

- а) договор
- б) брутто-справка
- в) страховая премия
- г) риски

8. Распределить риски по назначению:

1	Риск смерти	А	Необходимость получить доходы после прекращения работы
2	Риск заболевания	Б	Временная или постоянная потеря трудоспособности и медицинские расходы
3	Риск несчастного случая	В	Необходимость обеспечить семью
4	Риск утраты трудоспособности по старости	Г	Потеря трудоспособности и трудового дохода, расходы на медицинское

		обслуживание
--	--	--------------

9. Выделите виды личного страхования (выберите несколько ответов):

- а) КАРГО
- б) страхование жизни
- в) страхование от несчастных случаев и болезней
- г) медицинское страхование

10. Особенности страхования на случай смерти:

- а) выплачивается определенная договором сумма в случае смерти застрахованного лица в период действия договора
- б) выплачивается определенная договором сумма в случае смерти застрахованного лица по окончании действия договора
- в) выплачивается определенная договором сумма в случае смерти застрахованного лица без срока давности
- г) выплачивается определенная договором сумма выгодоприобретателю

11. Размер страховой выплаты в страховании на случай смерти зависит от (выберите не менее двух ответов):

- а) состояния здоровья
- б) социального положения
- в) жизненных привычек
- г) пола

12. К страхованию на дожитие относят (выберите не менее двух ответов):

- а) сберегательное страхование
- б) страхование к бракосочетанию
- в) пенсионное страхование
- г) страхование профессиональных рисков

13. Определите виды страхования от несчастных случаев и болезней:

- а) обязательное
- б) долгосрочное
- в) пожизненное
- г) добровольное

14. Выгодоприобретателя по договору личного страхования вправе заменить:

- а) страхователь
- б) застрахованное лицо
- в) страхователь с письменного согласия застрахованного лица
- г) страхователь с согласия страховщика

15. Страхователь вправе заменить застрахованное лицо в договоре личного страхования:

- а) уведомив страховщика
- б) с согласия страховщика
- в) с согласия страховщика и застрахованного лица
- г) с согласия выгодоприобретателя

16. Если в договоре личного страхования не назван выгодоприобретатель, договор страхования:

- а) недействителен
- б) считается заключенным в пользу страхователя

- в) считается заключенным в пользу членов семьи
- г) считается заключенным в пользу наследников по закону

17. Выделите объекты страхования в личном страховании:

- а) здания, сооружения, личное имущество
- б) имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью
- в) ответственность страхователя перед третьими лицами
- г) страхование рисков

18. Размер страховой суммы по договорам добровольного личного страхования:

- а) устанавливается законом
- б) не может превышать кратного размера минимального размера оплаты труда
- в) определяется страховщиком и страхователем по их усмотрению
- г) определяется выгодоприобретателем

19. Какие виды страхования являются накопительными?

- а) добровольное медицинское страхование
- б) страхование от несчастного случая
- в) страхование дополнительной пенсии (рента)
- г) страхование туристов

20. К личному страхованию не относится:

- а) страхование жизни
- б) пенсионное страхование
- в) страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам
- г) страхование от несчастных случаев и болезней

2 вариант

1. Физическое лицо, жизнь, здоровье и имущество, которого застрахованы это:

- а) застрахованный
- б) страховщик

2. Документ, подписание которого подтверждает заключение договора между страховщиком и застрахованным:

- а) страховой кредит
- б) страховой полис
- в) страховой анонс

3. К страхованию перед третьими лицами относится:

- а) страхование собственного здоровья
- б) страхование автогражданской ответственности
- в) страхование титула

4. Для осуществления своей деятельности страховая компания должна иметь:

- а) огромное желание
- б) приятного администратора на ресепшн
- в) лицензию

5. Чтобы правильно выбрать страховую компанию нужно учесть (выберите несколько правильных ответов):

- а) отзывы о компании
- б) близкое местоположение компании
- в) проверить лицензию
- г) выбрать самую дешевую

6. К личному страхованию относится (выберите несколько ответов):

- а) страхование домашнего имущества;
- б) страхование жизни;
- в) страхование имущества физических лиц;
- г) страхование от несчастных случаев и болезней;
- д) страхование выезжающих за рубеж.

7. Получат ли наследники страхователя страховое возмещение, если договор страхования заключен в пользу выгодоприобретателя, не являющегося наследником:

- а) да;
- б) нет;
- в) да, как наследники по закону;
- г) да, в равных долях с выгодоприобретателем.

8. Страховая сумма при смешанном страховании жизни зависит от:

- а) финансовых возможностей страхователя;
- б) популярности данного вида страхования;
- в) социально-экономического развития региона, в котором осуществляется данный вид страхования;
- г) финансовых возможностей страховщика.

9. Назовите факторы, влияющие на величину страхового тарифа в договорах медицинского страхования граждан, выезжающих за рубеж (выберите несколько ответов):

- а) возраст застрахованного;
- б) размер годового дохода застрахованного;
- в) профессия;
- г) страна поездки;
- д) продолжительность поездки.

10. Страховой полис - это документ:

- а) установленного образца, выдаваемый страховщиком страхователю и свидетельствующий о заключении договора страхования;
- б) документ, подтверждающий факт и обстоятельства страхового случая;
- в) документ установленного образца, выдаваемый в обязательных видах страхования.

11. Может ли физическое лицо заключать договоры личного страхования в нескольких страховых компаниях:

- а) да;
- б) нет.

12. Медицинское страхование туристов покрывает расходы на (выберите несколько ответов):

- а) приобретение недвижимости;
- б) медицинские услуги;
- в) уход за больным, вызванный несчастным случаем или заболеванием;
- г) приобретение путевки;
- д) приобретение лекарств;
- е) дополнительные экскурсии.

13. К личному страхованию относится (выберите несколько ответов):

- а) страхование детей;
- б) страхование домашних животных;
- в) страхование к бракосочетанию;

- г) страхование пассажиров, выезжающих за рубеж;
- д) страхование дополнительной пенсии.

14. На какой максимальный срок заключаются договоры накопительного страхования жизни:

- а) 6 месяцев;
- б) 3 года;
- в) 30 лет;
- г) 10 лет;
- д) 1,5 года.

15. Социально-экономическое значение страхования жизни – это (выберите несколько ответов):

- а) защита от рисков, угрожающих жизни и здоровью;
- б) поддержание материального благосостояния страхователей;
- в) пополнение доходной части бюджета;
- г) дополнительные источники аккумуляции средств физических и юридических лиц и их инвестирования в национальную экономику;
- д) улучшение социальной и политической стабильности в государстве.

16. Медицинское страхование относится к отрасли:

- а) имущественного страхования
- б) личного страхования
- в) страхования ответственности
- г) перестрахования

17. Назначенного договором личного страхования выгодоприобретателя нельзя заменить, если:

- а) страховая премия уплачена полностью
- б) страховщик не согласен на замену
- в) выгодоприобретатель выполнил какую-либо обязанность по договору страхования, либо предъявил страховщику требование о страховой выплате
- г) выгодоприобретатель не согласен на замену

18. Заключить договор личного страхования с лицом, объективная характеристика которого отвечает требованиям, содержащимся в правилах страхования страховщик:

- а) обязан
- б) не обязан
- в) зависит от нормы доходности, заложенной в тарифе
- г) по решению андеррайтера

19. Медицинское страхование гарантирует гражданам получение:

- а) денежной компенсации в случае получения ими телесных повреждений
- б) денежной компенсации или направление на профилактическое лечение за счет накопленных средств при наступлении страхового случая
- в) медицинской помощи за счет накопленных средств при наступлении страхового случая
- г) возмещение вреда причиненного жизни и здоровью работников при исполнении ими обязанностей по трудовому договору

20. По форме выплат страхового обеспечения личное страхование бывает (выберите не менее двух ответов):

- а) с единовременной выплатой
- б) с выплатой страховой суммы в форме ренты

в) с ежемесячной выплатой

г) с ежегодной выплатой

Эталоны ответов:

1 вариант

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
а	б	а	а	б г	а	г	1в 2г 3б 4а	б в г	а	а в г	а б г	а г	в	в	б	б	в	в	в

2 вариант

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
а	б	б	в	а б в	б г д	б	а	а г д	а	а	б в д	а в г д	в	а б г	б	в	а	в	а б

Критерии оценки:

За правильный ответ на вопросы выставляется положительная оценка – 1 балл.

За не правильный ответ на вопросы выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

Шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог
		отлично
		хорошо
		удовлетворительно
менее 70		неудовлетворительно

Тема «Налогообложение граждан и организаций»

Инструкция: Тест состоит из 15 заданий и двух вариантов. Прежде, чем приступить к его выполнению, подумайте, в чем заключается смысл задания. Вспомните значения терминов, понятий, указанных в вопросе. Выполняя задания, необходимо выбрать один или несколько правильных ответов, соотнести понятие и его характеристики.

1 вариант

1. Совокупность налогов, что взимаются в государстве, а также форм и методов их построения – это:

- а) налоговая система
- б) налоговая политика
- в) фискальная функция
- г) принцип стабильности

2. Верны ли суждения о роли государства в современной экономике:

- а) государство защищает конкуренцию;
 - б) государство должно бороться с кризисами, безработицей, инфляцией.
- 1) Верно только а

- 2) Верно только б
- 3) верны оба суждения
- 4) оба суждения неверны

3. Налоги – это:

- а) обязательные платежи юридических и физических лиц в бюджет в размерах и в сроки, установленные законом.
- б) денежные изъятия государства из прибыли и зарплаты;
- в) денежные и натуральные платежи, что выплачиваются из госбюджета;
- г) денежные содержания из каждого работающего человека;

4. Источником уплаты налога является:

- а) проценты
- б) прибыль
- в) заработная плата
- г) все ответы верны

5. К личностным налогам относятся:

- а) налог на землю
- б) пошлина
- в) НДС
- г) подоходный налог

6. Налог с владельцев транспортных средств - это налог:

- а) универсальный
- б) косвенный
- в) местный
- г) прямой

7. Какими бывают налоги по способу взимания?

- а) общегосударственные и местные
- б) на прибыль (доход), на прибавленную стоимость, ресурсные, на имущество
- в) прямые и косвенные
- г) кадастровые, декларационные и предыдущие

8. 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) ко всему совокупному доходу, превышающему 100 000 руб.
- г) Нет верного ответа.

9. Какие из приведённых налогов являются косвенными? (выберите несколько вариантов ответов):

- а) акцизный сбор
- б) таможенный сбор
- в) подоходный налог
- г) налог на прибыль предприятия
- д) налог на имущество

10. Налоги возникли в результате:

- а) развития торговли;
- б) появления государства;
- в) становление промышленности;
- г) формирование товарно-денежных отношений.

11. Налоговым периодом по акцизам признается:

- а) календарный месяц
- б) квартал
- в) календарный год

12. К реальным налогам относятся:

- а) подоходный налог;
- б) пошлина;
- в) налог на землю;
- г) НДС.

13. К прямым налогам относятся:

- а) подоходный налог, налог на имущество
- б) водный налог, акцизы
- в) транспортный налог, подоходный налог

14. Функции налогов заключаются в:

- а) финансовом обеспечении расходов, которые несет государство; регулировании экономики со стороны государства; поддержании равенства между различными слоями населения; стимулировании экономики
- б) Концентрации денежных средств в государственном бюджете; осуществлении контроля за расходованием государственных денежных средств; поддержании социального равновесия путем изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп с целью сглаживания неравенства между ними
- в) Равномерном распределении финансовых ресурсов государства; государственном регулировании экономики; обеспечении финансирования государственных расходов; осуществлении контроля за процессом использования государственных денежных средств

15. Сущность налога – это:

- а) удержание и перераспределение излишка доходов граждан и субъектов хозяйствования на нужды государства
- б) поддержание работоспособности государственных служб и ведомств
- в) удержание государством в пользу общества некоторой части валового внутреннего продукта в виде обязательного взноса

2 вариант

1. Что из перечисленного является функцией государства в рыночной экономике?

- а) определение объема производства
- б) установление цен
- в) сбор налогов
- г) Законодательно установленное место производства и сбыта товара

2. Верны ли суждения о налогах:

- а) налоги делятся: на прямые и косвенные;
- б) все граждане страны обязаны платить налоги;
- 1) Верно только а
- 2) Верно только б
- 3) верны оба суждения
- 4) оба суждения неверны

3. Натуральное хозяйство и отсутствие обмена характерно для:

- а) рыночной экономики
- б) традиционной
- в) командной
- г) смешанной

4. Что является постоянным дефицитом в рыночной экономике?

- а) престижные товары
- б) интеллектуальные продукты
- в) время
- г) деньги

5. Обязательный платёж, взимаемый государством с физических и юридических лиц:

- а) налог
- б) штраф
- в) выкуп
- г) процент

6. Акцизный сбор – это налог:

- а) прямой
- б) косвенный
- в) прогрессивный
- г) регрессивный

7. Те, кто считают, что должны платить налоги в зависимости от их платёжеспособности, предпочли бы...

- а) акцизы
- б) налог с оборота
- в) прогрессивный подоходный налог
- г) налог на недвижимость

8. Что из перечисленных элементов является наиболее важным для рыночной экономики?

- а) эффективные профсоюзы
- б) активная конкуренция на рынке +
- в) продуманное государственное регулирование
- г) ответственные действия предпринимателей

9. Какие из приведённых налогов являются прямыми? (выберите несколько ответов):

- а) акцизный сбор
- б) таможенный сбор
- в) подоходный налог
- г) налог на продажу товаров
- д) налог на имущество

10. К местным налогам и сборам относят:

- а) рыночный сбор;
- б) налог на землю;
- в) налог из владельцев транспортных средств;
- г) коммунальный налог;
- д) верные а) и г).

11. Источником уплаты налога является:

- а) заработная плата;
- б) прибыль;
- в) проценты;
- г) все ответы верны.

12. Пополнение средств государственной казны осуществляется путем реализации функции налогов:

- а) стимулирующей;
- б) фискальной;
- в) регулирующей;

г) контрольной.

13. Налог с рекламы - это налог:

- а) косвенный;
- б) общегосударственный;
- в) местный;
- г) универсальный.

14. Классифицировать налоги можно по следующим признакам:

- а) способ изъятия; объект налогообложения; целевое назначение налога; субъект налогообложения; уровень бюджета, в который зачисляется налог; срок уплаты
- б) отношение к бюджету; иерархические уровни утверждения; отношение к бюджету; субъект налогообложения; объект налогообложения; способ отражения в бухучете
- в) способ взимания; орган, устанавливающий налог; целевая направленность введения; субъект-налогоплательщик; уровень бюджета, в который зачисляется налог; способ отражения в бухучете; срок уплаты

15. Экономическое содержание налога выражается взаимоотношениями между:

- а) субъектами хозяйствования в связи с перераспределением излишка доходов
- б) гражданами, субъектами хозяйствования и государством в связи с формированием государственных доходов
- в) гражданами и государством через механизмы перераспределения доходов и расходов

Эталоны ответов:

1 вариант

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
а	з	а	г	г	г	в	а	а, б	б	а	в	а	а	в

2 вариант

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
в	з	б	г	а	б	в	б	в, г, д	д	г	в	в	в	б

Критерии оценки:

За правильный ответ на вопросы выставляется положительная оценка – 1 балл.

За не правильный ответ на вопросы выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

Шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог
		отлично
		хорошо
		удовлетворительно
менее 70		неудовлетворительно

Инструкция: Тест состоит из 15 заданий и двух вариантов. Прежде, чем приступить к его выполнению, подумайте, в чем заключается смысл задания. Вспомните значения терминов, понятий, указанных в вопросе. Выполняя задания, необходимо выбрать один или несколько правильных ответов, соотнести понятие и его характеристики.

1 вариант

1. Какого возраста необходимо достичь женщине для приобретения права на трудовую пенсию по старости на общих основаниях:

- а) 60 лет
- б) 45 лет
- в) 55 лет
- г) 35 лет

2. Пенсии по случаю потери кормильца – это:

- а) это гарантированная государством минимальная социальная помощь, предоставляемая указанным в законе лицам, независимо от их трудового стажа, уплаты страховых взносов, выплачиваемая при достижении установленного возраста
- б) ежемесячные выплаты, назначаемые нетрудоспособным членам семьи умершего, которые находились ранее на его иждивении.
- в) ежемесячные денежные выплаты, назначаемые гражданам, которые имеют стойкое нарушение функций организма, как при наличии у них необходимого трудового (страхового) стажа, так и без него
- г) ежемесячная денежная выплата, устанавливаемая гражданам в связи с длительной, определенной законом работой или профессиональной деятельностью и назначаемая, как правило, независимо от возраста получателя при оставлении этой работы

3. Пенсия, назначенная гражданам, достигшим возраста 65 и 60 лет (соответственно мужчинам и женщинам) в период выполнения ими оплачиваемой работы:

- а) выплачивается 1/3 социальной пенсии
- б) не выплачивается
- в) выплачивается только половина социальной пенсии
- г) выплачивается

4. Право на трудовую пенсию по инвалидности имеют граждане РФ, отвечающие условию:

- а) они должны иметь не менее 2 детей
- б) они должны числиться без вести пропавшими
- в) они должны являться единственным кормильцем в семье
- г) они должны быть зарегистрированы в системе обязательного пенсионного страхования РФ

5. Какой минимальный страховой стаж требуется для назначения трудовой пенсии по старости:

- а) 5 лет
- б) 1 год
- в) 15 лет
- г) 1 день

6. На накопительных пенсионных счетах заработок (трудовой доход) работника учитывается за период:

- а) только за последние 24 месяца перед обращением за пенсией
- б) за любые 60 месяцев перед обращением за назначением пенсии
- в) за весь период трудовой деятельности

г) за последние 10 лет перед обращением за назначением пенсии

7. Финансирование трудовых пенсий осуществляется Пенсионным фондом РФ за счет одного из средств:

- а) государственного бюджета
- б) страховых взносов работодателей
- в) бюджета муниципальных (местных) образований
- г) страховых взносов предпринимателей без образования юридического лица

8. Пенсии за выслугу лет – это:

- а) ежемесячные денежные выплаты, назначаемые гражданам, которые имеют стойкое нарушение функций организма, как при наличии у них необходимого трудового (страхового) стажа, так и без него
- б) ежемесячная денежная выплата, устанавливаемая гражданам в связи с длительной, определенной законом работой или профессиональной деятельностью, и назначаемая, как правило, независимо от возраста получателя при оставлении этой работы или завершении этой деятельности
- в) это гарантированная государством минимальная социальная помощь, предоставляемая указанным в законе лицам, независимо от их трудового стажа, уплаты страховых взносов, выплачиваемая при достижении установленного возраста
- г) ежемесячные выплаты из Пенсионного фонда РФ, а также из Федерального бюджета для нетрудоспособных, назначаемые в размерах, соизмеримых с заработком умершего (безвестно отсутствующего) кормильца, находившимся на иждивении умершего

9. Какой из указанных периодов не входит в трудовой стаж:

- а) период ухода, осуществляемого трудоспособным лицом за инвалидом, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности 3 степени, ребенком-инвалидом или за лицом, достигшим возраста 80 лет
- б) период прохождения военной службы, а также другой приравненной к ней службы
- в) период получения пособия по безработице
- г) период ухода одного из родителей за каждым ребенком до достижения им возраста полутора лет без ограничения

10. Индексация базовой части трудовой пенсии по старости производится:

- а) коэффициент индексации и периодичность определяется Федеральным Собранием
- б) на величину инфляции – раз в квартал
- в) коэффициент индексации и периодичность определяется Федеральным Бюджетом
- г) коэффициент индексации и периодичность определяется Правительством РФ

11. Пенсии по инвалидности – это:

- а) ежемесячная денежная выплата, устанавливаемая гражданам в связи с длительной, определенной законом работой или профессиональной деятельностью, и назначаемая, как правило, независимо от возраста получателя при оставлении этой работы или завершении этой деятельности.
- б) ежемесячными денежными выплатами, назначаемыми гражданам, которые имеют стойкое нарушение функций организма, как при наличии у них необходимого трудового (страхового) стажа, так и без него.
- в) ежемесячные выплаты из Пенсионного фонда РФ, а также из Федерального бюджета для нетрудоспособных, назначаемые в размерах, соизмеримых с заработком умершего (безвестно отсутствующего) кормильца, нетрудоспособным членам семьи, находившимся на иждивении умершего.
- г) это гарантированная государством минимальная социальная помощь, предоставляемая указанным в законе лицам, независимо от их трудового стажа уплаты страховых взносов, выплачиваемая при достижении установленного возраста.

12. Социальные пенсии – это:

- а) ежемесячная денежная выплата, устанавливаемая гражданам в связи с длительной, определенной законом работой или профессиональной деятельностью, и назначаемая, как правило, независимо от возраста получателя при оставлении этой работы или завершении этой деятельности.
- б) ежемесячными денежными выплатами, назначаемыми гражданам, которые имеют стойкое нарушение функций организма, как при наличии у них необходимого трудового (страхового) стажа, так и без него.
- в) ежемесячные выплаты из Пенсионного фонда РФ, а также из Федерального бюджета для нетрудоспособных, назначаемые в размерах, соизмеримых с заработком умершего (безвестно отсутствующего) кормильца, нетрудоспособным членам семьи, находившимся на иждивении умершего.
- г) это гарантированная государством минимальная социальная помощь, предоставляемая указанным в законе лицам, независимо от их трудового стажа уплаты страховых взносов, выплачиваемая при достижении установленного возраста.

13. Страховой стаж необходим для назначения:

- а) заработной платы;
- б) материальной помощи;
- в) пенсии по старости;
- г) пособия по временной нетрудоспособности.

14. Органом, осуществляющим индивидуальный (персонифицированный) учет в системе обязательного пенсионного страхования является:

- а) Социальный фонд РФ;
- б) Минтруда России;
- в) орган социальной защиты по месту жительства;
- г) работодателя.

15. Каждому застрахованному лицу ПФР и его территориальные органы выдают:

- а) страховое свидетельство;
- б) регистрационное свидетельство;
- в) пенсионную карточку;
- г) пенсионное удостоверение.

2 вариант

1. Трудовая пенсия по старости может быть назначена при достижении общеустановленного пенсионного возраста:

- а) 60 лет для мужчин, 50 лет для женщин;
- б) 60 лет для мужчин, 55 лет для женщин;
- в) 65 лет для мужчин, 60 лет для женщин;
- г) 60 лет для мужчин и для женщин.

2. Видами трудового стажа, предусмотренными законодательством, являются:

- а) страховой;
- б) пенсионный;
- в) профессиональный;
- г) специальный.

3. Страховщиком по обязательному пенсионному страхованию в Российской Федерации является:

- а) Социальный фонд РФ;
- б) Пенсионный фонд РФ;
- в) фонд обязательного медицинского страхования;

г) Фонд занятости населения.

4. Существуют следующие виды трудовых пенсий:

- а) за выслугу лет;
- б) по возрасту;
- в) по старости;
- г) социальная.

5. Негосударственный пенсионный фонд — это;

- а) особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения;
- б) особая организационно-правовая форма коммерческой организации социального обеспечения;
- в) особая организационно-правовая форма некоммерческой организация, которая занимается исключительно негосударственным пенсионным обеспечением.

6. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) страховая
- б) единовременная
- в) основная

7. Регулярное денежное пособие, которое выплачивается при наступлении определенного возраста, инвалидности или потере кормильца – это:

- а) социальное пособие
- б) зарплата
- в) компенсация
- г) пенсия

8. На основании какого документа устанавливается стаж, приобретенный после регистрации в качестве застрахованного лица:

- а) выписки из индивидуального лицевого счета
- б) справки работодателя
- в) трудовой книжки

9. Трудовая пенсия (по старости) формируется за счет:

- а) взносов гражданина в НПФ
- б) взносов работодателей
- в) средств федерального бюджета
- г) инвестиций гражданина в ПИФ

10. Какое из указанных условий, по общему правилу, необходимо для включения указанных периодов в страховой стаж:

- а) единственно достаточным условием является факт действия в период работы трудового договора, но работа должна осуществляться на территории России
- б) работа должна осуществляться на территории России, при этом на данный период должны быть начислены и уплачены страховые взносы в Социальный фонд России
- в) единственно достаточным условием является факт действия в период работы трудового договора
- г) любая деятельность гражданина при условии ее общественной полезности

11. Пенсии по инвалидности – это

- а) ежемесячные выплаты из Пенсионного фонда РФ, а также из Федерального бюджета для нетрудоспособных, назначаемые в размерах, соизмеримых с заработком умершего

(безвестно отсутствующего) кормильца, нетрудоспособным членам семьи, находившимся на иждивении умершего

б) гарантированная государством минимальная социальная помощь, предоставляемая указанным в законе лицам, независимо от их трудового стажа уплаты страховых взносов, выплачиваемая при достижении установленного возраста

в) ежемесячная денежная выплата, назначаемая гражданам, которые имеют стойкое нарушение функций организма, как при наличии у них необходимого трудового (страхового) стажа, так и без него

12. При исчислении страхового и общего трудового стажа учитывается в календарном порядке (по фактической продолжительности):

а) работа в течение полного сезона в организациях сезонных отраслей промышленности

б) период нахождения в армии

в) период нахождения в длительном отпуске

13. Социальные пенсии – это:

а) ежемесячная денежная выплата, устанавливаемая гражданам в связи с длительной, определенной законом работой или профессиональной деятельностью, и назначаемая, как правило, независимо от возраста получателя при оставлении этой работы или завершении этой деятельности

б) гарантированная государством минимальная социальная помощь, предоставляемая указанным в законе лицам, независимо от их трудового стажа уплаты страховых взносов, выплачиваемая при достижении установленного возраста

в) ежемесячные выплаты из Пенсионного фонда РФ, а также из Федерального бюджета для нетрудоспособных, назначаемые в размерах, соизмеримых с заработком умершего (безвестно отсутствующего) кормильца, нетрудоспособным членам семьи, находившимся на иждивении умершего

14. Какой минимальный страховой стаж требуется для назначения трудовой пенсии по старости на общих основаниях:

а) 15 лет

б) 1 год

в) 20 лет

г) 1 день

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

а) социальной

б) по старости

в) по инвалидности

Эталоны ответов:

1 вариант

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
а	б	г	г	в	в	б	б	в	г	б	г	в	а	а

2 вариант

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
в	а	а	в	в	а	г	а	б	б	в	б	б	а	а

Критерии оценки:

За правильный ответ на вопросы выставляется положительная оценка – 1 балл.

За не правильный ответ на вопросы выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

Шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог
		отлично
		хорошо
		удовлетворительно
менее 70		неудовлетворительно

Тема «Мошенничество в финансовой сфере»

Инструкция: Тест состоит из 10 заданий и двух вариантов. Прежде, чем приступить к его выполнению, подумайте, в чем заключается смысл задания. Вспомните значения терминов, понятий, указанных в вопросе. Выполняя задания, необходимо выбрать один или несколько правильных ответов, соотнести понятие и его характеристики.

1 вариант

1. Кто такой финансовый мошенник?

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

2. Согласно ст. 159 УК РФ, мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, наказывается:

- а) штрафом или исправительными работами
- б) ограничением или лишением свободы
- в) все перечисленное

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

- а) забыть о случившемся
- б) заблокировать карту
- в) открыть новую карту

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

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

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

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

6. Вам пришло сообщение на мобильный телефон об ошибочном зачислении 200 рублей. Просят вернуть на указанный номер. Ваши действия?

- а) я честный, верну без разговоров.

- б) а почему не было СМС от сотового оператора о зачислении средств?
- в) нет, явно деньги мне не поступали, свои отдавать не собираюсь.
- г) подумаю, но, скорее, верну. Вдруг я попаду в подобную ситуацию?

7. Бабушка Полины прочитала в газете, что финансово-кредитная компания «Единственный шанс» принимает сбережения граждан и открывает депозиты под 70% годовых в рублях. Она поделилась своими соображениями с внучкой. Полину очень удивила такая высокая процентная ставка по депозитам. Как вы думаете, что из перечисленного ниже могла бы посоветовать Полина бабушке? (выберите несколько ответов):

- а) поинтересоваться лицензией компании
- б) положить в эту компанию не всю, а только 2/3 суммы
- в) поинтересоваться репутацией компании
- г) позвонить в компанию и поговорить с сотрудниками
- д) ознакомиться с договором, который должен быть заключён между компанией и вкладчиком

8. Вам написали в мессенджере и предложили помощь в приобретении высокодоходных ценных бумаг. Что стоит сделать в первую очередь?

- а) проверить, является ли аккаунт верифицированным. Если да, то соглашусь
- б) проверить, есть ли у компании, предлагающей услугу, лицензия Банка России
- в) разослать данное предложение по списку своих контактов
- г) перепроверить доходность ценных бумаг на сайте Московской Биржи

9. На сайте Банка России перечислены основные признаки финансовых пирамид. Согласно этим признакам, определите, какая компания с большей вероятностью вызовет подозрение у финансово-грамотного человека?

- а) банк проводит широкую рекламную кампанию вкладов с повышенной ставкой
- б) инвестиционная компания предлагает инвестировать средства в паевые фонды. В прошлом инвесторы фондов получили доход, но компания не гарантирует аналогичные доходы в будущем
- в) компания привлекает денежные средства для вложения в «уникальный проект», при этом отсутствует точное определение ее деятельности. Для регистрации в проекте участникам необходимо внести первоначальный взнос. Доходность гарантируется

10. Одной из форм мошенничества в процессе финансовых операций является финансовая пирамида. Что это такое?

- а) способ обеспечения дохода собственниками капитала за счет его инвестирования
- б) схема, в которой доход по привлеченным средствам выплачивается за счет привлечения новых участников
- в) финансовое учреждение, производящее, хранящее, предоставляющее и распределяющее денежные средств
- г) организация, контролирующая денежные средства и обращение ценных бумаг

2 вариант

1. Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения — это:

- а) административный проступок
- б) финансовое мошенничество
- в) финансовые риски
- г) особые жизненные ситуации

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

- а) из-за излишней доверчивости
- б) из-за желания заработать быстро и много

в) все вышеперечисленное

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

а) в уличном. Много людей ходит мимо, хотя улица плохо освещена.

б) в торговом центре. Не очень удобно, что вокруг банкомата постоянно много людей, но я сделаю это аккуратно.

в) в офисе банка. Там наверняка банкоматы проверяют на наличие устройств видео фиксации данных карты.

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

а) перейду по ссылке, которую мне указали в сообщении, чтобы разблокировать карту.

б) не буду ничего делать, так как настоящая служба безопасности банка не рассылает сообщения через социальные сети.

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

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

а) ура, я выиграл новый телефон! Конечно, перешлю копию паспорта.

б) копия паспорта нужна, иначе как доказать, что я победитель? Не очень хочется пересылать, но телефон стоит того.

в) пересылать копию паспорта не буду. Просто так новые телефоны никому не раздают. А паспортными данными могут воспользоваться мошенники.

6. Вы решили проверить баланс своей карты через интернет. Зашли на страницу сайта банка, но на первый взгляд показалось, что сайт выглядит необычно: расплывчатый логотип, в строке браузера указано не название банка, а какое-то другое слово, не все ссылки открываются. Будете ли вы вводить логин и пароль для входа в систему?

а) не буду, так как есть риск отправить свои данные мошенникам.

б) введу, просто интернет барахлит.

в) возможно, на сайте банка ведутся работы, ничего страшного, введу и логин, и пароль.

7. Бизнесмен К. предлагает Вам инвестировать деньги в его бизнес, обещая при этом ежеквартально крупные проценты (25%). К. обращает внимание, что сроки предложения строго лимитированы. Что должно Вас насторожить в этом предприятии? (выберите несколько ответов):

а) отсутствие кредитной истории

б) высокая доходность

в) альтернативная стоимость

г) внешний вид бизнесмена

д) призыв быстро вкладывать деньги

8. Где проверить информацию о компании, предлагающей вам услуги на финансовом рынке?

а) на сайте Банка России в разделе "Проверить организацию"

б) спросить любимого блогера в соцсетях

в) посоветоваться с друзьями

г) зачем ее проверять?

9. Возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств — это:

а) финансовые убытки

б) финансовые отношения

в) финансовые риски

г) финансовое мошенничество

10. Какие из перечисленных ситуаций являются риском внутреннего мошенничества?

- а) секретарь фирмы допустила опечатку в договоре.
- б) главный бухгалтер предоставил недостоверную информацию в налоговые органы.
- в) сотрудник фирмы списал дорогостоящий компьютер с целью его присвоения.
- г) директор объявил выговор сотруднику отдела рекламы за некачественное выполнение задания.

Эталоны ответов:

1 вариант

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
а	в	б	а	а	в	а, д	б	в	б

2 вариант

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
б	а	в	б, в	в	а	б, д	а	в	в

Критерии оценки:

За правильный ответ на вопросы выставляется положительная оценка – 1 балл.

За не правильный ответ на вопросы выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

Шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог
		отлично
		хорошо
		удовлетворительно
менее 70		неудовлетворительно

2.1.3. Практические занятия

Практическое занятие № 1

Тема «Планирование бюджета семьи»

Название практического занятия: Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета.

Ведущая дидактическая цель: сформировать умения составлять личный финансовый план, определять финансовые цели и выбирать способы их достижения.

Формируемые ОК/умения: ОК 1, ОК 3

Содержание занятия:

- 1. Рассчитать доходы бюджета семьи.
- 2. Рассчитать расходы семьи.
- 3. Составить личный (семейный) финансовый план для достижения определенных целей.

Характер выполнения работы: самостоятельное получение новых знаний и умений

Форма организации занятия: индивидуальная

Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. В чем заключаются цели и задачи домашней экономики?
2. Что может служить источником дохода бюджета семьи?
3. Для чего каждой семье необходимо планировать семейный бюджет?

Задания для практического занятия:

Задание 1.

Семья состоит из пяти человек. Мама и папа работают, бабушка на пенсии, дочь - ученица 4 класса. Сын – студент колледжа. Семейный доход состоит из заработной платы родителей, пенсии бабушки и стипендии сына. Зарплата папы равна 60000 рублей, а мамина зарплата составляет $\frac{2}{3}$ папиной. Пенсия бабушки 12000 рублей, а стипендия брата равна $\frac{1}{4}$ пенсии бабушки. Чему равен доход семьи?

Задание 2.

Доход семьи Петровых в августе составил 85000 рублей. В этом месяце на питание семья потратила 36800 рублей, а на приобретение одежды в четыре раза меньше. Кроме того, на коммунальные и транспортные расходы ушло в 1,5 раза больше, чем на одежду. Оставшуюся часть решили отложить на поездку в зимние каникулы. Чему равнялись все расходы семьи в августе? И сколько удалось им отложить на отпуск?

Задание 3.

Семья Петровых решила накопить на отдых в августе текущего года, начиная с января. Путевка стоит 120000 руб. Семейный бюджет представлен ниже:

Данные	Сумма	Доходы	Расходы
Зарплата папы	23000,00		
Оплата за газ	1500,00		
Продукты питания	9800,00		
Стипендия	2100,00		
Налоги	1300,00		
Пенсия	12800,00		
Оплата секции	1000,00		
Транспортные услуги	4400,00		
Покупка одежды	12000,00		
Зарплата мамы	16000,00		
Оплата электроэнергии	2200,00		
Развлечения	11500,00		
Водоснабжение	1200,00		
ИТОГО:			

Распределите доходы и расходы бюджета, рассчитайте возможные накопления за месяц и предложите варианты действий по достижению цели.

Список рекомендуемой литературы:

1. Богаченко В.М. Жилиякова Н.П. Основы финансовой грамотности. – М.: Феникс, 2022 г.
2. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020.

Критерии оценки:

Отметка "5". Практические задания выполнены в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности. Обучающийся работал полностью самостоятельно: подобрал необходимые для выполнения предлагаемых заданий источники знаний, показал необходимые для проведения практических работ теоретические знания, практические умения и навыки. Работа оформлена аккуратно.

Отметка "4". Практические задания выполнены обучающимся в полном объеме и самостоятельно. Допускается отклонение от необходимой последовательности выполнения, не влияющее на правильность конечного. Работа показала знание основного теоретического

материала и овладение умениями, необходимыми для самостоятельного выполнения работы. Допускаются неточности и небрежность в оформлении результатов работы.

Отметка "3". Практические задания выполнены и обучающимся с помощью преподавателя. На выполнение работы затрачено много времени (можно дать возможность доделать работу дома). Обучающийся показал знания теоретического материала, но испытывал затруднения при самостоятельной работе с вычислениями.

Отметка "2". Выставляется в том случае, когда обучающийся 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. Руководство и помощь со стороны преподавателя и хорошо подготовленных обучающихся неэффективны из-за плохой подготовки обучающегося.

Практическое занятие № 2.

Тема «Расчетно-кассовые операции»

Название практического занятия: Основные финансовые вычисления, необходимые потребителю в работе с банковскими услугами и продуктами.

Ведущая дидактическая цель: сформировать умения разбираться в многообразии банковских услуг, навыки вычисления процентов по вкладам.

Формируемые ОК/умения: ОК 1, ОК 3

- оценивать надежность банка; пользоваться законодательными актами и нормативными документами по правовому регулированию банковской деятельности, защите прав потребителя.

Содержание занятия:

1. Рассчитать сумму по вкладу без ежемесячной капитализации процентов.
2. Рассчитать сумму по вкладу с ежемесячным начислением и капитализацией процентов.
3. Рассчитать движение денежных средств на банковском счете.

Характер выполнения работы: самостоятельное получение новых знаний и умений

Форма организации занятия: индивидуальная

Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. Как выбрать банк, правильно читать и заключить договор банковского вклада?
2. Как управлять рисками по депозиту?

Задания для практического занятия:

Задание 1.

Рассчитайте, какая сумма будет на счете вкладчика через 5 лет, если банк выплачивает вкладчикам каждый год 8% от внесенной суммы. Капитализация процентов не предусмотрена. Клиент сделал вклад в размере 200 000 р.?

Задание 2.

Рассчитайте, какую сумму вкладчик получит через год, если он размещает 50000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 12% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов.

Задание 3.

Каждую неделю Миссис Ситизен переводит 130 зедов на банковский счет своего сына. В Зедландии банки взимают комиссию за каждый перевод. *Миссис Ситизен получила эту выписку со своего банковского счета в ноябре 2023года.*

ЗЕДБАНК	
Выписка для: Миссис Ситизен	Тип счёта: Текущий
Месяц: Ноябрь 2011	Номер банковского счёта: Z0005689

<i>Дата операции</i>	<i>Сведения о транзакции</i>	<i>Кредит</i>	<i>Дебет</i>	<i>Баланс</i>
1 ноября	Начальный баланс			1780,25
5 ноября	Заработная плата	575,00		2355,25
5 ноября	Перевод денежных средств		130,00	2225,25
5 ноября	Комиссия за денежный перевод		1,50	2223,75
12 ноября	Заработная плата	575,00		2798,75
12 ноября	Перевод денежных средств		130,00	2668,75
12 ноября	Комиссия за денежный перевод		1,50	2667,25
13 ноября	Списание средств со счета		165,00	2502,25
19 ноября	Заработная плата	575,00		3077,25
19 ноября	Перевод денежных средств		130,00	2947,25
19 ноября	Комиссия за денежный перевод		1,50	2945,75
26 ноября	Заработная плата	575,00		3520,75
26 ноября	Перевод денежных средств		130,00	3390,75
26 ноября	Комиссия за денежный перевод		1,50	3389,25
27 ноября	Списание средств со счета		180,00	3209,25
27 ноября	Списание средств со счета (квартплата)		1200,00	2009,25
30 ноября	Процентная ставка	6,10		2015,35

Вопрос № 1

Какова была общая сумма взимаемой банком комиссии в ноябре?

Общая сумма взимаемой банком комиссии в зедрах: _____

Вопрос № 2.

3 декабря были произведены следующие операции. На счет Миссис Ситизен была зачислена заработная плата в размере 575 зедов. Миссис Ситизен перевела 130 зедов на счет своего сына. Других операций Миссис Ситизен 3 декабря не совершала. Каков теперь остаток средств на банковском счете по состоянию на 3 декабря?

Баланс в зедрах: _____

Список рекомендуемой литературы:

1. Богаченко В.М. Жилискова Н.П. Основы финансовой грамотности. – М.: Феникс, 2022 г.

2. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020.

Критерии оценки:

Отметка "5". Практические задания выполнены в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности. Обучающийся работал полностью самостоятельно: подобрал необходимые для выполнения предлагаемых заданий источники знаний, показал необходимые для проведения практических работ теоретические знания, практические умения и навыки. Работа оформлена аккуратно.

Отметка "4". Практические задания выполнены обучающимся в полном объеме и самостоятельно. Допускается отклонение от необходимой последовательности выполнения, не влияющее на правильность конечного. Работа показала знание основного теоретического материала и овладение умениями, необходимыми для самостоятельного выполнения работы. Допускаются неточности и небрежность в оформлении результатов работы.

Отметка "3". Практические задания выполнены и обучающимся с помощью преподавателя. На выполнение работы затрачено много времени (можно дать возможность

доделать работу дома). Обучающийся показал знания теоретического материала, но испытывал затруднения при самостоятельной работе с вычислениями.

Отметка "2". Выставляется в том случае, когда обучающийся 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. Руководство и помощь со стороны преподавателя и хорошо подготовленных обучающихся неэффективны из-за плохой подготовки обучающегося.

Практическое занятие № 3.

Тема «Кредиты»

Название практического занятия: Расчет простых и сложных процентов по кредиту.

Ведущая дидактическая цель: сформировать умения определять условия получения кредита, рассчитывать простые и сложные проценты по кредиту.

Формируемые ОК/умения: ОК 1, ОК 3

- принимать решение о целесообразности обращения к банковским услугам в зависимости от конкретной цели, жизненной ситуации и экономической ситуации в стране; оценивать выгоды и риски различных банковских услуг.

Содержание занятия:

1. Определять условия и способы получения кредита.
2. Рассчитать простые проценты по кредиту.
3. Рассчитать сложные проценты по кредиту.

Характер выполнения работы: самостоятельное получение новых знаний и умений

Форма организации занятия: индивидуальная

Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. Как решить, стоит ли брать кредит?
2. Как правильно оформить кредитные отношения?
3. Что такое дифференцированные, аннуитетные платежи?

Задания для практического занятия:

Задание 1.

В банк за получением кредита обратились ниже перечисленные граждане.

1) Распределите потенциальных заемщиков по убыванию надежности, обоснуйте свой выбор:

А) Профессор, 45 лет, зарплата 40 тыс. руб. в месяц, есть машина и квартира.

Б) Индивидуальный предприниматель, 30 лет, может подтвердить доход от бизнеса 30 тыс. руб. в месяц за последние три месяца, в прошлом – два просроченных кредита.

В) Ученик колледжа, 21 год, поручителем выступает старший брат с доходом 30 тыс. руб. в месяц.

Г) Пенсионерка, 70 лет, владелица двухкомнатной квартиры и деревенского дома, пенсия + доход 15 тыс. руб. в месяц от сдачи квартиры.

2) Кому из заемщиков банк, скорее всего, откажет в кредите?

Задание 2.

Павел хочет взять кредит на 9 месяцев на неотложные нужды. По окончании срока он готов вернуть банку не более 92 000 руб. Банк предлагает Павлу кредит по ставке 20% годовых с погашением основного долга и процентов в конце срока. Какую максимальную сумму при таких условиях может взять Павел?

Задание 3.

Семья Звездочкиных взяла ипотечный кредит под 15% на 10 лет. Сумма кредита составляла 4 млн. руб. Страховая сумма составляет 0,2% от стоимости кредита.

1. Рассчитайте сумму основного долга, ежегодный платеж в погашение основного долга.
2. Сколько денег будет уплачено в счет погашения процентов за весь период кредитования?
3. Какова полная стоимость кредита за 10 лет, учитывая, что платеж дифференцированный?

Список рекомендуемой литературы:

1. Богаченко В.М. Жилияскова Н.П. Основы финансовой грамотности. – М.: Феникс, 2022 г.
2. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020.

Критерии оценки:

Отметка "5". Практические задания выполнены в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности. Обучающийся работал полностью самостоятельно: подобрал необходимые для выполнения предлагаемых заданий источники знаний, показал необходимые для проведения практических работ теоретические знания, практические умения и навыки. Работа оформлена аккуратно.

Отметка "4". Практические задания выполнены обучающимся в полном объеме и самостоятельно. Допускается отклонение от необходимой последовательности выполнения, не влияющее на правильность конечного. Работа показала знание основного теоретического материала и овладение умениями, необходимыми для самостоятельного выполнения работы. Допускаются неточности и небрежность в оформлении результатов работы.

Отметка "3". Практические задания выполнены и обучающимся с помощью преподавателя. На выполнение работы затрачено много времени (можно дать возможность доделать работу дома). Обучающийся показал знания теоретического материала, но испытывал затруднения при самостоятельной работе с вычислениями.

Отметка "2". Выставляется в том случае, когда обучающийся 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. Руководство и помощь со стороны преподавателя и хорошо подготовленных обучающихся неэффективны из-за плохой подготовки обучающегося.

Практическое занятие № 4.

Тема «Фондовый и валютный рынки»

Название практического занятия: Расчет доходности ценных бумаг.

Ведущая дидактическая цель: сформировать умения различать виды ценных бумаг, рассчитывать доходность облигаций, акций.

Формируемые ОК/умения: ОК 1, ОК 3

- оценивать перспективы сферы инвестирования в зависимости от конъюнктуры рынка; оценивать необходимость осуществления операций с финансовыми инструментами в зависимости от целей, жизненной ситуации и экономической ситуации в стране.

Содержание занятия:

1. Определить приоритетную доходность акций компаний.
2. Рассчитать доходность по облигациям
3. Рассчитать доходность по акциям.

Характер выполнения работы: самостоятельное получение новых знаний и умений

Форма организации занятия: индивидуальная

Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. Как взаимосвязаны финансовый риск и доходность?

2. Что такое инвестиционный портфель и как он работает?
3. Что общего между облигацией и акцией? Каковы различия между ними?

Задания для практического занятия:

Задание 1.

Акции компаний «Ладья», «Ферзь» и «Пешка» стоят одинаково – по 20 руб. за штуку. Представим, что через месяц цена каждой акции может поднимать одно из пяти представленных в таблице значений (с равной вероятностью)

«Ладья», руб.	«Ферзь», руб.	«Пешка», руб.
18	16	19
19	19	20
21	21	21
23	25	22
25	27	23

1. Какая компания предлагает самые доходные акции?
2. У какой акции риск наибольший, а у какой наименьший?
3. У вас есть 10 тыс. руб. Акции какой компании вы купите?

Задание 2.

Алина купила корпоративные облигации, эмитированные до 1 января 2017 г., номиналом 1000 руб. со сроком погашения через два года и купоном 8% с выплатой раз в полгода. Она приобрела их за 860 руб. за штуку.

Какова чистая ожидаемая годовая доходность (после уплаты налогов, без учёта последующего инвестирования купонного дохода)?

Задание 3.

Дивиденд на акции предъявителя компании ЮКОС составляет 12000 руб.

Он был выплачен 1 июля 2006 г. и 1 июля 2007 г. 30 июня 2007 г. акция продавалась за 30000 руб., а 2 июля – за 30500 руб. Определить доход на акцию соответственно на 1 июля 2006 г., 1 июля 2007 г и сбалансированный доход на 30 июня 2008г.

Список рекомендуемой литературы:

1. Богаченко В.М. Жилияскова Н.П. Основы финансовой грамотности. – М.: Феникс, 2022 г.
2. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020.

Критерии оценки:

Отметка "5". Практические задания выполнены в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности. Обучающийся работал полностью самостоятельно: подобрал необходимые для выполнения предлагаемых заданий источники знаний, показал необходимые для проведения практических работ теоретические знания, практические умения и навыки. Работа оформлена аккуратно.

Отметка "4". Практические задания выполнены обучающимся в полном объеме и самостоятельно. Допускается отклонение от необходимой последовательности выполнения, не влияющее на правильность конечного. Работа показала знание основного теоретического материала и овладение умениями, необходимыми для самостоятельного выполнения работы. Допускаются неточности и небрежность в оформлении результатов работы.

Отметка "3". Практические задания выполнены и обучающимся с помощью преподавателя. На выполнение работы затрачено много времени (можно дать возможность доделать работу дома). Обучающийся показал знания теоретического материала, но испытывал затруднения при самостоятельной работе с вычислениями.

Отметка "2". Выставляется в том случае, когда обучающийся 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. Руководство и помощь со стороны преподавателя и хорошо подготовленных обучающихся неэффективны из-за плохой подготовки обучающегося.

Практическое занятие № 5.

Тема «Страхование и страховые услуги»

Название практического занятия: Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов

Ведущая дидактическая цель: сформировать умения сравнивать различные виды страховых продуктов, анализировать условия страхования различных компаний на основе определенных жизненных целей и обстоятельств.

Формируемые ОК/умения: ОК 1, ОК 3

Принимать решение о страховании на основе оценки условий страхования, надежности и репутации страховой компании

Содержание занятия:

1. Рассчитать сумму страхового возмещения.
2. Рассчитать сумму страховой выплаты по различным страховым случаям.
3. Рассчитать страховые выплаты по системе пропорциональной ответственности с учетом франшизы.

Характер выполнения работы: самостоятельное получение новых знаний и умений

Форма организации занятия: индивидуальная

Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. Какие виды имущественного страхования существуют?
2. Что общего и в чем принципиальное различие между страховыми полисами ОСАГО и каско?
3. Что такое франшиза в страховании?

Задания для практического занятия:

Задание 1.

В результате дорожно-транспортного происшествия уничтожен легковой автомобиль балансовой стоимостью 370 000 руб. Износ на день заключения договора — 20%. На приведение пригодных деталей в порядок израсходовано 7 000 руб, после чего пригодные детали оценены на сумму 50 000 руб.

Определить сумму ущерба и сумму страхового возмещения при условии, что автомобиль застрахован на действительную стоимость.

Задание 2.

Действительная сумма автомобиля 400 тыс. руб. Автомобиль застрахован на сумму 320 тыс. руб. с применением безусловной франшизы, равной 1,5% от страховой суммы на каждый страховой случай. В результате первой аварии автомобилю нанесен ущерб 120 тыс. руб.; при второй аварии ущерб составил 80 тыс. руб. Определите страховую выплату по каждому страх случаю и общую сумму выплаты.

Задание 3.

Имущество застраховано на 250 тыс. руб. (полное страховое покрытие) с условием выплаты за ущерб по системе пропорциональной ответственности. Безусловная франшиза установлена в размере 2% страховой суммы на каждый страховой случай. В результате пожара имуществу причинен ущерб на сумму 130 тыс. руб., а через месяц в результате урагана ущерб на сумму 50 тыс. руб. Определите страховое возмещение по каждому страховому случаю.

Одним из условий имущественного страхования часто является определение франшизы - неоплачиваемой части ущерба, т.е. максимальной границы, при превышении которой производится возмещение ущерба. Франшиза устанавливается в процентах к страховой сумме или в абсолютном значении. Размер франшизы примерно равен затратам

страховщика на определение суммы ущерба. Безусловная франшиза определяет неоплачиваемую часть ущерба независимо от его размера.

Список рекомендуемой литературы:

1. Богаченко В.М. Жилияскова Н.П. Основы финансовой грамотности. – М.: Феникс, 2022 г.
2. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020.

Критерии оценки:

Отметка "5". Практические задания выполнены в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности. Обучающийся работал полностью самостоятельно: подобрал необходимые для выполнения предлагаемых заданий источники знаний, показал необходимые для проведения практических работ теоретические знания, практические умения и навыки. Работа оформлена аккуратно.

Отметка "4". Практические задания выполнены обучающимся в полном объеме и самостоятельно. Допускается отклонение от необходимой последовательности выполнения, не влияющее на правильность конечного. Работа показала знание основного теоретического материала и овладение умениями, необходимыми для самостоятельного выполнения работы. Допускаются неточности и небрежность в оформлении результатов работы.

Отметка "3". Практические задания выполнены и обучающимся с помощью преподавателя. На выполнение работы затрачено много времени (можно дать возможность доделать работу дома). Обучающийся показал знания теоретического материала, но испытывал затруднения при самостоятельной работе с вычислениями.

Отметка "2". Выставляется в том случае, когда обучающийся 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. Руководство и помощь со стороны преподавателя и хорошо подготовленных обучающихся неэффективны из-за плохой подготовки обучающегося.

Практическое занятие № 6.

Тема «Налогообложение граждан и организаций»

Название практического занятия: Расчет налогов, которые платят физические лица.

Ведущая дидактическая цель: сформировать умения различать виды налогов, налоги, пошлины и сборы, рассчитывать сумму уплачиваемых налогов.

Формируемые ОК/умения: ОК 1, ОК 3

- оценивать уровень налогового бремени на физическое лицо с учетом экономических, политических и социальных условий в стране

Содержание занятия:

1. Рассчитать сумму транспортного налога.
2. Рассчитать налог на доходы физических лиц
3. Рассчитать НДФЛ при отчуждении объекта недвижимости.

Характер выполнения работы: самостоятельное получение новых знаний и умений

Форма организации занятия: индивидуальная

Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. Какие налоги взимаются с физических лиц?
2. К чему приведет неуплата налогов?
3. Кто подает налоговую декларацию самостоятельно?

Задания для практического занятия:

Задание 1.

Олег приобрел автомобиль 2019 года выпуска по цене 550 тыс. руб. с мощностью двигателя 184 л. с., поставив авто на учет 26 февраля. Однако, 19 октября того же года Олег решил продать автомобиль. Рассчитайте, какую сумму транспортного налога должен заплатить Олег, если ставка транспортного налога установлена на уровне 20 руб. за 1 л. с.?

Задание 2.

Гражданин Иванов П.И. имеет троих детей: двух школьников, одного студента очной формы обучения в возрасте 22 лет. С 1 марта текущего года оформил инвалидность второй группы. Рассчитайте налог на доходы физических лиц за период с 1 января по 1 апреля текущего года при данных, приведенных в таблице.

Доходы по месяцам	Сумма
Январь	40000
Февраль	46000
Март	40000
Апрель	40500

Задание 3.

Гражданин К. Н. Леонов в сентябре 2019 г. приобрел в собственность дом, заплатив за него 600000 руб. В мае 2024 г. К. Н. Леонов продал купленный дом за 4000000. Необходимо рассчитать сумму налога на доходы физических лиц, которую обязан уплатить К. Н. Леонов.

Список рекомендуемой литературы:

1. Богаченко В.М. Жилискова Н.П. Основы финансовой грамотности. – М.: Феникс, 2022 г.
2. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020.

Критерии оценки:

Отметка "5". Практические задания выполнены в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности. Обучающийся работал полностью самостоятельно: подобрал необходимые для выполнения предлагаемых заданий источники знаний, показал необходимые для проведения практических работ теоретические знания, практические умения и навыки. Работа оформлена аккуратно.

Отметка "4". Практические задания выполнены обучающимся в полном объеме и самостоятельно. Допускается отклонение от необходимой последовательности выполнения, не влияющее на правильность конечного. Работа показала знание основного теоретического материала и овладение умениями, необходимыми для самостоятельного выполнения работы. Допускаются неточности и небрежность в оформлении результатов работы.

Отметка "3". Практические задания выполнены и обучающимся с помощью преподавателя. На выполнение работы затрачено много времени (можно дать возможность доделать работу дома). Обучающийся показал знания теоретического материала, но испытывал затруднения при самостоятельной работе с вычислениями.

Отметка "2". Выставляется в том случае, когда обучающийся 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. Руководство и помощь со стороны преподавателя и хорошо подготовленных обучающихся неэффективны из-за плохой подготовки обучающегося.

Практическое занятие № 7.

Тема «Предпринимательство и создание собственного бизнеса»

Название практического занятия: Составление бюджета доходов и расходов.

Ведущая дидактическая цель: сформировать умения различать основные виды рисков, находить способы защиты от них.

Формируемые ОК/умения: ОК 1, ОК 3

- оценивать степень риска для материального благополучия человека и семьи при принятии финансовых решений.

Содержание занятия:

1. Составить портфели инвестиций с учетом основных видов рисков
2. Провести сравнительный анализ экономических кризисов 1998 г. и 2008-2009 гг. и определить их последствия для населения

Характер выполнения работы: самостоятельное получение новых знаний и умений

Форма организации занятия: индивидуальная

Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. С какими рисками могут столкнуться владельцы сбережений?
2. Какие существуют способы защиты от этих рисков?
3. Как обеспечить себе «подушку безопасности» в случае наступления экономического кризиса?

Задания для практического занятия:

Задание 1.

Вам предлагают следующие инвестиционные инструменты (указана чистая доходность после уплаты налогов):

- сберегательный вклад в рублях со ставкой 9% годовых
- сберегательный вклад в долларах со ставкой 6% (предположим, что ожидаемое изменение курса доллара к рублю равно нулю)
- золото с ожидаемой доходностью 12%
- корпоративные облигации с ожидаемой доходностью 14%
- корпоративные облигации с ожидаемой доходностью 23%
- акции нефтедобывающей компании с ожидаемой доходностью 17%
- акции авиационной компании с ожидаемой доходностью 25%
- акции компании, занимающейся бурением и ремонтом нефтяных скважин, с ожидаемой доходностью 19%
- акции быстро растущей социальной сети с ожидаемой доходностью 45%
- доля в стартапе, основатель которого (ваш друг) обещает удвоить ваши вложения через год.

Из описанных выше инструментов составьте три портфеля инвестиций:

- с высоким риском и доходностью 30%
- со средним риском и доходностью 20%
- с низким риском и доходностью 10%

Задание 2.

Проведите сравнительный анализ экономических кризисов: дефолт 1998 г. в России и мировой финансовый кризис 2008-2009 гг. и заполните таблицу:

	Мировой финансовый кризис 2008-2009 гг.	Дефолт 1998 г. в России
Причины		
Последствия для населения (безработица и потеря сбережений)		
Последствия для банковской системы		
Последствия для разных отраслей экономики		
Стратегия наименьших потерь		

Список рекомендуемой литературы:

1. Богаченко В.М. Жилияскова Н.П. Основы финансовой грамотности. – М.: Феникс, 2022 г.
2. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020.

Критерии оценки:

Отметка "5". Практические задания выполнены в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности. Обучающийся работал полностью самостоятельно: подобрал необходимые для выполнения предлагаемых заданий источники знаний, показал необходимые для проведения практических работ теоретические знания, практические умения и навыки. Работа оформлена аккуратно.

Отметка "4". Практические задания выполнены обучающимся в полном объеме и самостоятельно. Допускается отклонение от необходимой последовательности выполнения, не влияющее на правильность конечного. Работа показала знание основного теоретического материала и овладение умениями, необходимыми для самостоятельного выполнения работы. Допускаются неточности и небрежность в оформлении результатов работы.

Отметка "3". Практические задания выполнены и обучающимся с помощью преподавателя. На выполнение работы затрачено много времени (можно дать возможность доделать работу дома). Обучающийся показал знания теоретического материала, но испытывал затруднения при самостоятельной работе с вычислениями.

Отметка "2". Выставляется в том случае, когда обучающийся 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. Руководство и помощь со стороны преподавателя и хорошо подготовленных обучающихся неэффективны из-за плохой подготовки обучающегося.

2.2. Задания для промежуточной аттестации

2.2.1. Вопросы для подготовки к промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета

1. Основы финансового благосостояния человека
2. Банковская система России
3. Сущность личного финансового планирования.
4. Личный финансовый план: стратегии, цели и способы их достижения
5. Сущность семейного бюджета.
6. Структура и способы составления и планирования семейного бюджета
7. Сущность и виды личного бюджета.
8. Предпринимательство, создание собственной компании
9. Инвестиции в человеческий капитал
10. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.
11. Виды валют. Обмен валюты.
12. Понятие банковского вклада
13. Риски и доходность компании
14. Понятие инфляции. Причины и виды инфляции
15. Банковская карта. Виды банковских карт, достоинства и недостатки банковских карт
16. Понятие кредита. Кредитный договор
17. Стоимость денег во времени. Классификации кредитов
18. Потребительское кредитование

19. Автокредитование
20. Ипотечное кредитование
21. Защита прав заемщика
22. Хранение и переводы денежных средств
23. Страхование в Российской Федерации
24. Понятие пенсионного обеспечения, его виды.
25. Налоговая система Российской Федерации
26. Финансовое мошенничество
27. Облигации и акции.

2.2.2. Задания для проведения дифференцированного зачета.

Инструкция: Данные задания выполняются индивидуально. Результатом выполнения являются точные ответы на поставленные вопросы.

1 вариант

Ответьте на вопросы:

1. Период, в течение которого владелец карты может выполнять покупки по кредитной карте без начисления процентов за пользование заемными средствами, называется:

- А. Расчетный
- Б. Нормативный
- В. Льготный
- Г. Балансовый

Эталон ответа: В. Льготный

P=1

2. Что не относится к обязательным расходам:

- А. Выплаты по кредиту за автомобиль
- Б. Покупка нового костюма ко дню рождения
- В. Оплата коммунальных услуг
- Г. Уплата налогов

Эталон ответа: В. Покупка нового костюма ко дню рождения

P=1

3. Что относится к непредвиденным расходам:

- А. Оплата коммунальных счетов
- Б. Подарок на день рождения другу
- В. Покупка лекарств
- Г. Внесение средств на счет кредитной карты

Эталон ответа: В. Покупка лекарств

P=1

4. Что не относится к доходам:

- А. Сбережения в банке
- Б. Финансовая помощь родителей, детей
- В. Подарки
- Г. Социальное пособие

Эталон ответа: В. Подарки

P=1

5. Что такое ПИФ?

- А. Пакет ценных бумаг
- Б. Инвестиция в недвижимость
- В. Долевое инвестирование с целью получения дохода
- Г. Нет верного ответа

Эталон ответа: Г. Нет верного ответа

P=1

6. Кто является страховщиком?
- А. Государственный орган контроля
 - Б. Физическое лицо, принимающее страховые взносы
 - В. Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страховой деятельности
 - Г. Нет верного ответа

Эталон ответа:

- В. Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страховой деятельности P=1

7. Основная цель страхования состоит:

- А. В формировании финансовых средств
- Б. В перераспределении денег
- В. В обеспечении страховой защиты интересов страхователей
- Г. В получении дохода

Эталон ответа:

- В. В обеспечении страховой защиты интересов страхователей P=1

8. Акция – это:

- А. Долговая ценная бумага
- Б. Долевая ценная бумага
- В. Производная ценная бумага
- Г. Ордерная ценная бумага

Эталон ответа: Б. Долевая ценная бумага P=1

9. Налоги – это:

- А. Обязательные платежи юридических и физических лиц в бюджет в размерах и в сроки, установленные законом.
- Б. Денежные изъятия государства из прибыли и зарплаты;
- В. Денежные и натуральные платежи, что выплачиваются из госбюджета;
- Г. Денежные содержания из каждого работающего человека

Эталон ответа:

- А. Обязательные платежи юридических и физических лиц в бюджет в размерах и в сроки, установленные законом P=1

10. Регулярное денежное пособие, которое выплачивается при наступлении определенного возраста, инвалидности или потере кормильца – это:

- А. Социальное пособие
- Б. Зарплата
- В. Компенсация
- Г. Пенсия

Эталон ответа: Г. Пенсия P=1

11. Сопоставьте термины из левого столбца таблицы и их значение из правого столбца

1. Страхование	А. предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование
2. Договор страхования	Б. документ, подтверждающий заключение договора страхования, выдаваемый страховщиком страхователю после заключения договора и внесения страховой премии
3. Страховой взнос	В. организация, которая за определенную страховую плату, обязуется возместить убытки, возникшие в результате наступления страхового случая
4. Страхователь	Г. отношения по защите интересов граждан и юридических лиц, а

	также государства при наступлении определенных страховых случаев
5. Страховщик	Д. плата за страхование, которую страхователь обязан заплатить страховщику в установленные договором страхования сроки
6. Страховой риск	Е. соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату страхователю, а страхователь обязуется своевременно выплачивать страховые взносы
7. Страховой полис	Ж. физические лица и организации, которые заключили договор страхования со страховщиком и обязаны соблюдать все требования договора

Решение запишите в виде таблицы:

1	2	3	4	5	6	7

Эталон ответа:

1	2	3	4	5	6	7
Г	Е	Д	Ж	В	А	Б

P=2

12. Укажите объекты предпринимательской деятельности в зависимости от видов предпринимательства:

1. производственное	А. купля-продажа товаров
2. финансовое	Б. страхование сделок
3. коммерческое	В. преобразование ресурсов в общественно-полезный продукт

Эталон ответа: 1 – В, 2 – Б, 3 – А

P=2

13. Приведите в соответствие виды ответственности и организационно-правовые формы предпринимательской деятельности.

1. Несёт ответственность по всем своим обязательствам всем принадлежащим имуществом	А) Индивидуальный предприниматель
2. Учредители не отвечают по обязательствам компании своим личным имуществом.	Б) Акционерное общество
3. Несет полную ответственность	В) Общество с ограниченной ответственностью

Эталон ответа: 1 – Б, 2 – В, 3 – А

P=2

14. Дополните ответ:

Организации, имеющие в качестве основной цели своей деятельности получение прибыли, называются _____

Эталон ответа: Коммерческими

P=2

15. Этапы создания собственного дела:

- А) разработка обоснованного бизнес- плана
- Б) возникновение и обоснование идеи

В) государственная регистрация фирмы

Эталон ответа: Б, А, В

P=2

Решите ситуационную задачу:

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

Эталон ответа:

- 1) $8,4 / 12 - 0,7\% = 1,007$ - в месяц
- 2) $1000000 * 1,007 * 1,007 * 1,007 * 1,007 * 1,007 * 1,007 * 1,007 * 1,007 * 1,007 * 1,007 * 1,007 * 1,007 = 1087310,67$ рублей – вкладчик получит через год

P=10

2 вариант

Ответьте на вопросы:

1. Эмитентом акции может быть:

- А. Государство
- Б. Общество с ограниченной ответственностью
- В. Индивидуальный предприниматель
- Г. Акционерное общество

Эталон ответа: Г. Акционерное общество

P=1

2. Выплата доходов по облигациям в России может производиться в виде:

- А. Дисконта
- Б. Купонных платежей
- В. Индексации
- Г. Все перечисленное

Эталон ответа: Б. Купонных платежей

P=1

3. Эмитентом облигаций может выступать:

- А. Физическое лицо (человек)
- Б. Коммерческая организация
- В. Любая организация
- Г. Кто пожелает

Эталон ответа: Б. Коммерческая организация

P=1

4. Доход по акции называется:

- А. Процент
- Б. Прибыль
- В. Дивиденд
- Г. Выручка

Эталон ответа: В. Прибыль

P=1

5. Процент по облигациям может выплачиваться:

- А. В сроки, установленные эмитентом
- Б. В сроки, установленные государством
- В. В сроки, установленные инвестором
- Г. В сроки, установленные покупателем

Эталон ответа: А. В сроки, установленные эмитентом

P=1

6. Что является объектом личного страхования?

А. Медицинское страхование, страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней

Б. Страхование финансовых рисков

В. Страхование имущества

Г. Нет верного ответа

Эталон ответа: А. Медицинское страхование, страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней P=1

7. В какой форме должен быть заключен договор страхования?

А. Устной

Б. Письменной

В. На усмотрение сторон

Г. Нет смысла заключения страхового договора

Эталон ответа: Б. Письменной P=1

8. Что является материальным выражением цены страховой услуги?

А. Страховая сумма

Б. Страховой взнос

В. Страховая премия

Г. Страховая выплата

Эталон ответа: В. Страховая премия P=1

9. Кредит - это ...

А. Ссуда, получаемая заемщиком на условиях возврата

Б. Услуга, при которой банк предоставляет заёмщику деньги на определённый срок на условиях возврата с процентами

В. Это предоставление денежных средств банком

Г. Нет верного ответа

Эталон ответа: Б. Услуга, при которой банк предоставляет заёмщику деньги на определённый срок на условиях возврата с процентами P=1

10. Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения — это:

А. Административный проступок

Б. Финансовое мошенничество

В. Финансовые риски

Г. Особые жизненные ситуации

Эталон ответа: Б. Финансовое мошенничество P=1

11. Сопоставьте термины из левого столбца таблицы и их значение из правого столбца

1. Мошенник на финансовом рынке	А. Преступление, совершенное с использованием компьютеров, информационных технологий и сети Интернет
2. Лицензирование финансовых институтов	Б. Инвестиционная программа с высокой доходностью
3. Российский Союз Автостраховщиков	В. Схема мошенничества на финансовом рынке, когда выплаты по первоначальным инвестициям вкладчиков рефинансируются за

	счет новых инвесторов
4. Финансовая пирамида	Г. Организация в РФ, которая осуществляет производство денег
5. Киберпреступление	Д. Разрешение государственной организации на осуществление конкретного вида деятельности на финансовом рынке
6. ХАЙП	Е. Физическое лицо, которое путем обмана и нарушений закона осуществляет отъем денег у граждан или организаций с целью обогащения
7. Госзнак	Ж. Саморегулируемая организация, объединяющая моторных страховщиков

Решение запишите в виде таблицы:

1	2	3	4	5	6	7

Эталон ответа:

1	2	3	4	5	6	7
Е	Д	Ж	В	А	Б	Г

P=2

12. Установите виды ответственности в организациях следующих правовых форм:

1. Акционерное общество	А. Учредители не отвечают по обязательствам компании своим личным имуществом
2. Индивидуальный предприниматель	Б. Несет полную ответственность
3. Общество с ограниченной ответственностью	В. Несёт ответственность по всем своим обязательствам всем принадлежащим имуществом

Эталон ответа: 1 – В, 2 – Б, 3 – А

P=2

13. Для каких организационно-правовых форм предпринимательской деятельности используются следующие учредительные документы?

1. Устав	А) Индивидуальный предприниматель
2. Учредительный договор	Б) Общество с ограниченной ответственностью
3. Отсутствуют учредительные документы	В) Акционерное общество

Эталон ответа: 1 – Б, 2 – В, 3 – А

P=2

14. Дополните ответ:

Предпринимательство – это самостоятельная, инициативная деятельность физических и юридических лиц, для которой характерны _____, ответственность, инновации с целью получения прибыли.

Эталон ответа: Риск

P=2

15. Этапы создания собственного дела:

- А) государственная регистрация фирмы
- Б) проведение необходимой рекламной кампании
- В) возникновение и обоснование идеи

Эталон ответа: В, Б, А

P=2

Решите ситуационную задачу:

Вкладчик размещает 100000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год. Ответ записывается с решением.

Эталон ответа:

1) $9,6 / 12 = 0,8\%$ - в месяц

2) $100000 * 1,008 * 1,008 * 1,008 * 1,008 * 1,008 * 1,008 * 1,008 * 1,008 * 1,008 * 1,008 * 1,008 =$
110033, 87 рублей – вкладчик получит через год

P=10

Условия выполнения задания:

1. Место выполнения задания – учебный кабинет.
2. Максимальное время выполнения задания: 85 мин.
3. Количество существенных операций составляет P= 30.
4. Критерии оценки:

Зачет считается, сдан при условии выполнения существенных операций, где $K > 0,7$.

K вычисляется по формуле:

$K = P1 / P2$, где K- коэффициент усвоения, P1 – число операций теста, выполненных обучающимся правильно, P2 – общее число операций в зачете.