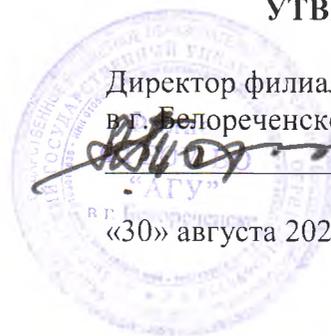


филиал ФГБОУ ВО «АГУ» в г. Белореченске	филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Адыгейский государственный университет» в г. Белореченске
	Фонд оценочных средств дисциплины (модуля)
	СМК. ОП - 2/РК - 7.3.3

УТВЕРЖДАЮ



Директор филиала ФГБОУ ВО «АГУ»
в г. Белореченске

[Handwritten signature]

А.К. Глехатук

«30» августа 2023 г.

**Фонд оценочных средств
по дисциплине**

Б1.О.06 Финансовая грамотность

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): Бухгалтерский учет, анализ и аудит

филиал ФГБОУ ВО «Адыгейский государственный университет» в г. Белореченске

Кафедра правовых, психолого-педагогических и экономических дисциплин

Составитель (разработчик):

кандидат экономических наук, доцент Р.Р. Аванесова _____



Рассмотрено и одобрено на заседании кафедры правовых, психолого-педагогических и экономических дисциплин
«29» августа 2023 г., протокол № 1

Заместитель директора по образовательной деятельности:

А.А. Нурахмедова



Согласовано с представителем работодателей в части формируемых компетенций по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль): «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» (протокол заседания научно-методической комиссии №1 от 29.08.2023 г.).

1. Паспорт фонда оценочных средств

Оценочные средства предназначены для контроля образовательных достижений и оценки сформированности компетенций у обучающихся, освоивших программу дисциплины.

Фонд оценочных средств включает контрольные материалы для проведения **текущего контроля** в форме: *тестовых заданий, докладов (в том числе в форме презентации), контрольной работы, коллоквиума, опроса, творческого задания и т.д., промежуточной аттестации* в форме зачета.

2. Перечень формируемых компетенций

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю) «Финансовая грамотность», соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Компетенция (код и наименование)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование)	Результаты обучения
<i>УК-10</i> Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	<i>УК 10.1</i> Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели, задачи и формы участия государства в экономике	<i>Знает:</i> <ul style="list-style-type: none">– основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков и микрофинансовых организаций, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими;– основные понятия и нормы в области личных финансов и финансовых отношений;– основные финансовые задачи, возникающие на разных этапах жизненного цикла человека и связанные с ними риски;– основные виды финансовых организаций, содержание оказываемых ими финансовых услуг, принципы взаимодействия с ними. <i>Умеет:</i> <ul style="list-style-type: none">– определять финансовые приоритеты на разных этапах жизненного цикла;– оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам;– рассчитывать простые и сложные процентные ставки. <i>Владеет:</i>

		<ul style="list-style-type: none"> – умениями оценивания будущих денежных потоков по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам; – владение умениями расчета простых и сложных процентных ставок.
	<p><i>УК 10.2</i> Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски</p>	<p><i>Знает:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – принципы финансового планирования, включая планирование накоплений и инвестирования, и управления личными финансами; – риски для потребителей финансовых услуг и способы их снижения; – компетенции органов и организаций, осуществляющих защиту прав потребителей финансовых услуг; – юридические права потребителя финансовых услуг и способов их защиты. <p><i>Умеет:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – использовать финансовую, правовую и иную информацию для ответственного и осознанного принятия решений в области личных финансов; – составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирования; – планировать и контролировать личный, семейный бюджет; – оценивать и снижать риски, связанные с использованием финансовых услуг; – анализировать депозитные, кредитные и иных банковские продукты для физических лиц с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям; – защищать свои права как потребителя финансовых услуг. <p><i>Владеет:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – приемами личного финансового планирования; – методами сопоставления финансовых организаций и различных финансовых услуг;

		<ul style="list-style-type: none"> – представлениями об инструментах накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации; – представлениями об анализе депозитных, кредитных и иных банковских продуктов для физических лиц с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям; – навыками поиска и анализа информации в сфере потребления финансовых услуг и влияющей на личный бюджет; – приемами защиты прав потребителя финансовых услуг.
--	--	--

3. Этапы формирования компетенций

№ раздела, темы	Раздел дисциплины, темы	Виды работ		Код компетенции	Результаты обучения
		аудиторная	СРС		
1.	Деньги, личный, семейный бюджет, финансовое планирование	Тест, устный опрос, решение задач, презентация	подготовка к дискуссионным вопросам, реферат, доклад	УК-10	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – наличные, безналичные и электронные деньги; – уровень инфляции; – основные мировые резервные валюты; – принципы финансового планирования, включая планирование накоплений и инвестирования, и управления личными финансами. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – осуществлять прогноз инфляции, рассчитывать индекс потребительских цен; – составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирования; – планировать и контролировать личный, семейный бюджет. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – навыками ведения личного и семейного бюджета;

					<ul style="list-style-type: none"> – приемами личного финансового планирования; – навыками поиска и анализа информации в сфере потребления финансовых услуг и влияющей на личный бюджет.
2.	Банки, небанковские финансовые организации и взаимодействие с ними	Тест, устный опрос, решение задач, презентация	подготовка к дискуссионным вопросам, реферат, доклад	УК-10	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – кредитные продукты банков и микрофинансовых организаций, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими; – основные виды финансовых организаций, содержание оказываемых ими финансовых услуг, принципы взаимодействия с ними; – небанковские финансовые организации; – платежные системы. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам; – рассчитывать простые и сложные процентные ставки; – анализировать депозитные, кредитные и иных банковские продукты для физических лиц с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям; – защищать свои права как потребителя финансовых услуг. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – представлениями об анализе депозитных, кредитных и иных банковских продуктов для физических лиц с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям;

					– методами сопоставления финансовых организаций и различных финансовых услуг.
3.	Финансовый рынок и инвестиции	Тест, устный опрос, решение задач, презентация	подготовка к дискуссионным вопросам, реферат, доклад	УК-10	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – основные инструменты накопления, инвестирования; – основные понятия и нормы в области личных финансов и финансовых отношений; – основные финансовые задачи, возникающие на разных этапах жизненного цикла человека и связанные с ними риски. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – определять финансовые приоритеты на разных этапах жизненного цикла; – оценивать и снижать риски, связанные с использованием финансовых услуг; – использовать финансовую, правовую и иную информацию для ответственного и осознанного принятия решений в области личных финансов. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – представлениями об инструментах инвестирования; – навыками поиска и анализа информации в сфере потребления финансовых услуг; – приемами защиты прав потребителя финансовых услуг.
4.	Страхование — инструмент снижения рисков	Тест, устный опрос, решение задач, презентация	подготовка к дискуссионным вопросам, реферат, доклад	УК-10	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> понятие и виды рисков, страховая компания, страховой случай, страховой полис, добровольное и обязательное страхование; – страховые продукты. <p>Уметь:</p>

					<ul style="list-style-type: none"> – определять финансовые приоритеты на разных этапах жизненного цикла; – использовать финансовую, правовую и иную информацию для ответственного и осознанного принятия решений в области финансов. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – представлениями об инструментах накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации; – приемами защиты прав потребителя финансовых услуг.
5.	Налогообложение и государственная социальная поддержка	Тест, устный опрос, решение задач, презентация	подготовка к дискуссионным вопросам, реферат, доклад	УК-10	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – понятие и принципы налогообложения; – виды налогов, пошлины, сборы; – ставки налогов; – налоговые льготы и вычеты; – социальные трансферты и социальные пособия. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – определять состав налоговых льгот по различным видам налогов; – применять основные методы налогообложения. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – способами и порядком уплаты налога; – содержанием налоговой декларации.
6.	Пенсионное обеспечение и пенсионные фонды	Тест, устный опрос, решение задач, презентация	подготовка к дискуссионным вопросам, реферат, доклад	УК-10	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – создание пенсионных накоплений и взаимодействие с пенсионными фондами (Пенсионный фонд России); – пенсионный возраст; – структуру государ-

					<p>ственной пенсии: социальная часть, страховая часть, накопительная часть;</p> <p>– негосударственные пенсионные фонды (НПФ).</p> <p>Уметь:</p> <p>– анализировать действующее законодательство в области пенсионного обеспечения, назначения пособий, компенсаций, предоставления услуг и мер социальной поддержки отдельным категориям граждан, нуждающимся в социальной защите с использованием информационных справочно-правовых систем;</p> <p>– определять перечень документов, необходимых для установления пенсий, пособий, компенсаций, ежемесячных денежных выплат, материнского (семейного) капитала и других социальных выплат;</p> <p>– определять право, размер и сроки назначения трудовых пенсий, пенсий по государственному пенсионному обеспечению, пособий, компенсаций, ежемесячных денежных выплат и материнского (семейного) капитала с использованием информационных справочно-правовых систем.</p> <p>Владеть:</p> <p>– анализа действующего законодательства в области пенсионного обеспечения и социальной защиты.</p>
7.	Предпринимательство	Тест, устный опрос, решение задач, презентация	подготовка к дискуссионным вопросам, презентациям, ре-	УК-10	<p>Знать:</p> <p>– формы осуществления предпринимательства в России, ответственность</p>

			ферат, доклад		<p>и риски предпринимателя;</p> <ul style="list-style-type: none"> – способы привлечения капитала для реализации и/или расширения предпринимательского проекта; – государственная поддержка предпринимательства; – бизнес-план и его финансирование; – информационные ресурсы для предпринимательства. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – собирать информацию о роли внешней экономической и социальной среде; – собирать информацию, необходимую для бизнес-планирования. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – навыками анализа факторов внешней среды и их влиянии на формирование бизнес моделей; – навыками бизнес-планирования.
8.	Ответственное (осмотрительное) поведение и защита прав потребителей финансовых услуг	Тест, устный опрос, решение задач, презентация	подготовка к дискуссионным вопросам, реферат, доклад	УК-10	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – правила финансовой безопасности и ответственного финансового поведения; – защита от финансовых рисков; – неправомерные действия на финансовом рынке; – защита прав потребителя финансовых услуг; – организации, защищающие права потребителя на финансовом рынке. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – защищать свои права как потребителя финансовых услуг. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – приемами защиты прав

					потребителя финансовых услуг.
--	--	--	--	--	-------------------------------

4. Структура фонда оценочных средств для текущей и промежуточной аттестации

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)	Наименование оценочного средства	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация
1.	Деньги, личный, семейный бюджет, финансовое планирование	опрос, коллоквиум, контрольная работа, творческое задание, эссе, доклад с презентацией, реферат, тестовые задания	вопросы к зачету
2.	Банки, небанковские финансовые организации и взаимодействие с ними	опрос, коллоквиум, контрольная работа, творческое задание, эссе, доклад с презентацией, реферат, тестовые задания	вопросы к зачету
3.	Финансовый рынок и инвестиции	опрос, коллоквиум, контрольная работа, творческое задание, эссе, доклад с презентацией, реферат, тестовые задания	вопросы к зачету
4.	Страхование — инструмент снижения рисков	опрос, коллоквиум, контрольная работа, творческое задание, эссе, доклад с презентацией, реферат, тестовые задания	вопросы к зачету
5.	Налогообложение и государственная социальная поддержка	опрос, коллоквиум, контрольная работа, творческое задание, эссе, доклад с презентацией, реферат, тестовые задания	вопросы к зачету
6.	Пенсионное обеспечение и пенсионные фонды	опрос, коллоквиум, контрольная работа, творческое задание, эссе, доклад с презентацией, реферат, тестовые задания	вопросы к зачету
7.	Предпринимательство	опрос, коллоквиум, контрольная работа, творческое задание, эссе, доклад с презентацией, реферат,	вопросы к зачету

		тестовые задания	
8.	Ответственное (осмотрительное) поведение и защита прав потребителей финансовых услуг	опрос, коллоквиум, контрольная работа, творческое задание, эссе, доклад с презентацией, реферат, тестовые задания	вопросы к зачету

5. Показатели, критерии и шкала оценки компетенций

Планируемые результаты освоения компетенции	Критерии оценивания результатов обучения				Наименование оценочного средства
	Неудовлетворительно / не зачтено	Удовлетворительно / зачтено	Хорошо / зачтено	Отлично / зачтено	
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности					
<i>УК 10.1</i> Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели, задачи и формы участия государства в экономике					
Знает: – основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков и микрофинансовых организаций, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими; – основные понятия и нормы в области личных финансов и финансовых отношений; – основные финансовые задачи, возникающие на разных этапах жизненного цикла человека и связанные с ними риски; – основные виды финансовых организаций, содержание оказываемых ими финансовых услуг, принципы взаимодействия с ними.	Фрагментарные знания	Неполные знания	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы, знания	Сформированные систематические знания	Опрос, коллоквиум, контрольная работа, творческое задание, эссе, доклад с презентацией, реферат, тестовые задания

<p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> – определять финансовые приоритеты на разных этапах жизненного цикла; – оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам; – рассчитывать простые и сложные процентные ставки. 	Частичные умения	Неполные умения	Умения полные, допускаются небольшие ошибки	Сформированные умения	Опрос, коллоквиум, контрольная работа, творческое задание, эссе, доклад с презентацией, реферат, тестовые задания
<p>Владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> – умениями оценивания будущих денежных потоков по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам; – владение умениями расчета простых и сложных процентных ставок. 	Частичное владение	Несистематическое применение навыков	В систематическом применении навыков допускаются пробелы	Успешное и систематическое применение навыков	Опрос, коллоквиум, контрольная работа, творческое задание, эссе, доклад с презентацией, реферат, тестовые задания
<p>УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности <i>УК 10.2</i> Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски</p>					
<p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> – принципы финансового планирования, включая планирование накоплений и инвестирования, и управления личными финансами; – риски для потребителей финансовых услуг и способы их снижения; – компетенции органов и организаций, осуществляющих защиту прав потребителей финансовых услуг; юридические права потребителя финансовых услуг и способов их защиты. 	Фрагментарные знания	Неполные знания	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы, знания	Сформированные систематические знания	Опрос, коллоквиум, контрольная работа, творческое задание, эссе, доклад с презентацией, реферат, тестовые задания

<p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> – использовать финансовую, правовую и иную информацию для ответственного и осознанного принятия решений в области личных финансов; – составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирования; – планировать и контролировать личный, семейный бюджет; – оценивать и снижать риски, связанные с использованием финансовых услуг; – анализировать депозитные, кредитные и иных банковские продукты для физических лиц с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям; <p>защищать свои права как потребителя финансовых услуг.</p>	<p>Частичные умения</p>	<p>Неполные умения</p>	<p>Умения полные, допускаются небольшие ошибки</p>	<p>Сформированные умения</p>	<p>Опрос, коллоквиум, контрольная работа, творческое задание, эссе, доклад с презентацией, реферат, тестовые задания</p>
<p>Владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> – приемами личного финансового планирования; – методами сопоставления финансовых организаций и различных финансовых услуг; – представлениями об инструментах накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации; – представлениями об анализе депозитных, кредитных и иных банковских продуктов для физических лиц с целью выбора наиболее оптимального по 	<p>Частичное владение</p>	<p>Несистематическое применение навыков</p>	<p>В систематическом применении навыков допускаются пробелы</p>	<p>Успешное и систематическое применение навыков</p>	<p>Опрос, коллоквиум, контрольная работа, творческое задание, эссе, доклад с презентацией, реферат, тестовые задания</p>

заданным критериям; – навыками поиска и анализа информации в сфере потребления финансовых услуг и влияющей на личный бюджет; приемами защиты прав потребителя финансовых услуг.					
---	--	--	--	--	--

6. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы:

6.1. Текущая аттестация

1) тестовые задания

Номер задания	Ключи ответов	Содержание вопроса	Компетенция/индикатор	Примерное время выполнения
1.	1	Какие задачи выполняет финансовый уполномоченный (финансовый омбудсмен): 1) решает денежные споры между людьми и финансовыми организациями до суда 2) помогает вернуть долги по акциям, дивидендам, векселям 3) обучает правильно читать договоры на оказание финансовых услуг 4) заманивает людей на мошеннические сайты	УК 10.1	2 мин.
2.	3,4	Какие из нижеперечисленных доходов не надо принимать во внимание при составлении финансового плана (<i>выберите несколько правильных ответов</i>): 1) заработная плата по основному месту работы 2) ежемесячные платежи, которые вы получаете от сдачи гаража в аренду 3) случайно найденные на улице 500 руб. 4) ежемесячная оплата по	УК 10.1	2 мин.

		договору НИР, который начнется примерно через полгода, и о котором говорил начальник, но пока сам договор еще не подписан		
3.	2	<p>Дайте характеристику понятию «ключевая ставка Банка России»:</p> <p>1) процент, ниже которого банки не могут принимать вклады</p> <p>2) процент, под который Банк России выдает кредиты коммерческим банкам и принимает от них деньги на депозиты</p> <p>3) процент, под который банки кредитуют друг друга</p> <p>4) процент, выше которого банки не могут выдавать ипотеку</p>	УК 10.1	2 мин.
4.	3	<p>Что представляет собой франшиза в страховании:</p> <p>1) стоимость страхового случая</p> <p>2) дополнительная страховая сумма, которую выплачивает страховщик, если страховой случай наступил по его вине</p> <p>3) часть компенсации убытков, которую страхователь берет на себя</p> <p>4) дочерняя компания страховой организации</p>	УК 10.1	2 мин.
5.	2,3,4	<p>Какие условия должны выполняться, чтобы конкретный человек получал страховую пенсию в России: (выберите несколько правильных ответов):</p> <p>1) этот человек является гражданином России</p> <p>2) за этого человека уплачивались страховые взносы</p> <p>3) у этого человека сформировано достаточное количество страховых баллов</p> <p>4) у этого человека сформирован достаточный страховой стаж</p>	УК 10.1	2 мин.

6.	2	<p>В чем отличие инвестиционного страхования жизни (ИСЖ) от банковского вклада:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) при оформлении ИСЖ можно получить налоговый вычет и гарантированно высокий (относительно вклада) доход 2) вложения в ИСЖ не застрахованы государством, доход не гарантирован, но в некоторых случаях можно получить налоговый вычет со взноса 3) отличий между ИСЖ и банковским вкладом нет 4) при оформлении полиса ИСЖ можно получить налоговые каникулы на год 	УК 10.1	2 мин.
7.	3	<p>Какой показатель измеряет изменение во времени стоимости набора продовольственных, непродовольственных товаров и услуг, потребляемых средним домохозяйством (т.е. стоимости потребительской корзины):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) индекс цен производителей 2) темп роста доходов населения 3) индекс потребительских цен 4) ставка по облигациям федерального займа 	УК 10.1	2 мин.
8.	4	<p>Вы решили обменять рубли на иностранную валюту. На какой курс надо обратить внимание в банке:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) на курс доллара к евро 2) на курс покупки валюты 3) на официальный курс Банка России 4) на курс продажи валюты 	УК 10.1	2 мин.
9.	1	<p>Сторона кредитного соглашения, которая берет средства в долг и обязуется вернуть их в установленный срок и по заранее оговоренным условиям:</p>	УК 10.1	2 мин.

		<ul style="list-style-type: none"> 1) заемщик 2) кредитор 3) созаемщик 4) поручитель 		
10.	4	<p>Продолжите фразу, выбрав правильное утверждение: «Процентная ставка по кредиту — это...»:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) доля суммы, которую заемщику необходимо вернуть кредитору 2) отношение возвращаемой суммы к размеру первоначального долга (в процентном выражении) 3) отношение первоначального долга к размеру возвращаемой суммы (в процентном выражении) 4) плата за пользование кредитом, выплачиваемая кредитору, которая выражена в процентах к величине одалживаемой суммы, как правило, в расчете на один год 	УК 10.1	2 мин.
11.	1	<p>Что из перечисленного покрывается российской системой страхования банковских вкладов:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) текущие счета граждан в российских банках 2) сбережения граждан в виде драгоценных металлов в российских банках 3) вклады граждан в иностранных банках за границей 4) сберегательные сертификаты на предъявителя в российских банках 	УК 10.1	2 мин.
12.	2	<p>Дайте характеристику понятию «инфляция»:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) рост курса национальной валюты по отношению к иностранной валюте 2) устойчивый рост цен на товары и услуги в стране 3) устойчивое снижение цен на товары и услуги в стране 4) ситуация, когда цены в 	УК 10.1	2 мин.

		стране не изменяются		
13.	2	<p>Что, как правило, делают домашние хозяйства, когда опасаются повышения инфляции:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) сокращают сбережения 2) сокращают объемы наличности и ускоряют покупки 3) продают акции 4) продают иностранную валюту 	УК 10.1	2 мин.
14.	2	<p>Определите максимальную сумму страховых выплат для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) 500 000 рублей 2) 1 400 000 рублей 3) 700 000 рублей 4) 1 000 000 рублей 	УК 10.1	2 мин.
15.	2,3	<p>Какие из указанных документов относятся к ценным бумагам (<i>выберите несколько правильных ответов</i>):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) договор банковского вклада 2) акция 3) облигация 4) страховой полис на предъявителя 	УК 10.1	2 мин.
16.	3	<p>Какое право своему владельцу не дает обыкновенная акция:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) право на получение дивидендов 2) право на получение части имущества компании в случае ее ликвидации 3) право на получение купонного дохода 4) право голосовать на собрании акционеров 	УК 10.1	2 мин.
17.	1	<p>Привлечение (инвестирование) средств в микрофинансовые компании от физического лица по договору займа...</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) потенциально более доходно, чем вклад в банке, но более рискованно 	УК 10.1	2 мин.

		<p>2) менее доходно, чем вклад в банк, и менее рискованно</p> <p>3) допускается только для юридических лиц</p> <p>4) запрещено</p>		
18.	2	<p>По какой базовой ставке в России начисляется налог на доходы физических лиц:</p> <p>1) 10%</p> <p>2) 13%</p> <p>3) 18%</p> <p>4) 35%</p>	УК 10.1	2 мин.
19.	3	<p>Дайте характеристику понятию «налоговый вычет»:</p> <p>1) налог, уплачиваемый собственником земельного участка</p> <p>2) индивидуальный налог</p> <p>3) сумма, уменьшающая размер дохода, с которого уплачивается налог</p> <p>4) налог, который вычитается работодателем из заработной платы</p>	УК 10.1	2 мин.
20.	2	<p>Срок исковой давности привлечения к ответственности физических лиц за совершение налогового правонарушения установленный Налоговым кодексом РФ составляет:</p> <p>1) один год</p> <p>2) три года</p> <p>3) четыре года</p> <p>4) пять лет</p>	УК 10.1	2 мин.
21.	4	<p>В какую организацию работодатель отчисляет деньги для будущей государственной пенсии:</p> <p>1) в Федеральную налоговую службу</p> <p>2) в Федеральную таможенную службу</p> <p>3) в любой пенсионный фонд, сотрудничающий с работодателем</p> <p>4) в Пенсионный фонд Российской Федерации</p>	УК 10.1	2 мин.
22.	2	<p>Реквизиты вашей карты, которые могут позволить мошенникам получить доступ</p>	УК 10.1	2 мин.

		<p>ко всем хранящимся на счете средствам:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) номер карты и имя владельца 2) номер карты, имя владельца, срок действия и CVC/CVV-код 3) номер карты, имя владельца и CVC/CVV-код 4) мошенники не могут получить доступ к средствам по написанным на карте реквизитам 		
23.	1	<p>Вы поместили в банковскую ячейку наличные деньги в сумме 1,5 млн руб. (ваш первоначальный взнос на покупку квартиры), заключив с банком договор хранения с использованием банковского сейфа (ячейки). В результате ограбления банка содержимое всех ячеек, включая вашу, было украдено. Банк:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) отвечает за сохранность переданных вами денежных средств и несет ответственность за них в полном объеме 2) не отвечает за сохранность переданных вами денежных средств и не несет ответственность за них 3) отвечает за сохранность переданных денежных средств, но не несет ответственность за них 4) отвечает за сохранность переданных денежных средств и несет ответственность за них, но лишь в пределах 1,4 млн руб. 	УК 10.1	2 мин.
24.	2	<p>В чем разница между кредитом и займом:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) кредит предполагает получение больших денежных сумм на длительный срок, а заём может быть на любую сумму 2) кредит можно взять только в банке, а заём — у 	УК 10.1	2 мин.

		кого угодно 3) за пользование кредитом начисляются проценты, а заём процентов не предполагает 4) кредиты выдаются только в рублях, а займы — как в рублях, так и в валюте		
25.	1 – б, в 2 – а, г	Установите соответствие между видами страхования и примерами страхования <i>Виды страхования:</i> 1) Имущественное страхование 2) Личное страхование <i>Примеры страхования:</i> а) страхование на дожитие б) страхование финансовых рисков в) страхование автотранспорта г) медицинское страхование	УК 10.1	
26.	1 – б, 2 – а, 3 – в.	Установите соответствие между налогом и видом налога <i>Налог</i> 1) Налог на имущество физических лиц 2) Налог на доходы физических лиц 3) Транспортный налог <i>Вид налога</i> а) федеральный налог б) местный налог в) региональный налог	УК 10.1	2 мин.
27.	1 – 6; 2 – 4; 3 – 1; 4 – 5; 5 – 3; 6 – 2.	Разместите действия страхователя (выгодоприобретателя) для получения страховой выплаты по договору страхования недвижимости в правильном порядке 1. Проведение страховщиком осмотра повреждённого имущества. 2. Получение страхователем / выгодоприобретателем страховой выплаты. 3. Уведомление страхователя / выгодоприобретателя о принятом решении.	УК 10.2	7 мин.

		<p>4. Предоставление страховщику необходимого пакета документов.</p> <p>5. Принятие страховщиком решения о размере страховой выплаты.</p> <p>6. Своевременное уведомление страховщика.</p>		
28.	1–1; 2–3; 3–2.	<p>Разместите предложенные этапы построения личного финансового плана в правильном порядке</p> <p>1. Определить свои финансовые цели</p> <p>2. Сопоставить цели с возможностями и составить план</p> <p>3. Определить свои финансовые возможности</p>	УК 10.2	10 мин.
29.	финансовая грамотность	<p>Впишите термин, соответствующий данному определению</p> <p>_____ – совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни; степень, в которой понимаются ключевые финансовые понятия, способность и уверенность в управлении личными финансами через соответствующие краткосрочные решения и долгосрочное финансовое планирование, с учетом жизненных событий и изменений экономических условий</p>	УК 10.2	2 мин.
30.	инфляция	<p>Впишите термин, соответствующий данному определению</p> <p>_____ – рост цен на все товары и услуги внутреннего рынка, обесценивание денег</p>	УК 10.1	2 мин.
31.	облигация	<p>О каком финансовом инструменте идет речь?</p> <p>Покупая данную ценную бумагу, инвестор приобре-</p>	УК 10.2	2 мин.

		тает право на получение текущего дохода в виде периодически выплачиваемого процента и возвращение фиксированной суммы в конце указанного срока.		
32.	400 000 рублей Ответ: У полиса ОСАГО есть строгий лимит компенсации, определенный государством на каждого потерпевшего: до 400 000 руб. при ущербе автомобилю и другому имуществу, до 500 000 руб. в случае причинения вреда жизни и здоровью людей.	Каков максимальный размер выплаты на ремонт автомобиля по полису обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО)?	УК 10.1	2 мин.
33.	56 лет Ответ: Новое пенсионное законодательство установило льготы и для матерей с 3-мя и 4-мя детьми. Матери 1965 г.р. с 4 детьми обретут право на пенсионное обеспечение, будучи в возрасте 56 лет.	Гражданка Н. (1965 года рождения) родила и вырастила до совершеннолетия 4 детей, проведя 12 лет в отпусках по уходу за детьми. Помимо семейных дел, она 9 лет работала бухгалтером. В каком возрасте она впервые может обратиться за назначением страховой пенсии по старости?	УК 10.2	10 мин.
34.	Регулятором рынка платежей и расчетов является Банк России, который координирует, регулирует и лицензирует деятельность всех участников национальной платежной системы. Он же осуществляет надзор за участниками рынка и имеет полномочия для применения различного рода санкций (от штрафов до отключения от национальной платежной системы) в случае обнаружения нарушений	Кто осуществляет надзор за участниками рынка платежей и расчетов в Российской Федерации?	УК 10.1	10 мин.
35.	Как правило, ставки выше там, где кредитор несет более высокие риски со стороны заёмщика. Во-	Почему, на ваш взгляд, процентные ставки по ипотеке в среднем ниже, чем по потребительским кредитам?	УК 10.1	15 мин.

	<p>первых, ипотека по определению обеспечена залогом, а потребительский кредит — далеко не всегда. Во-вторых, ипотека, как правило, дается на значительно большую сумму и на более длительный период, и заёмщик заинтересован максимально ответственно подходить к обслуживанию кредита.</p>			
--	--	--	--	--

Методические рекомендации оценивания выполнения теста

Отличный результат	Выполнение более 90% тестовых заданий
Хороший результат	Выполнение от 65% до 90% тестовых заданий
Удовлетворительный результат	Выполнение более 50% тестовых заданий
Неудовлетворительный результат (необходимый уровень не достигнут)	Выполнение менее 50% тестовых заданий

2) реферат

Темы рефератов

Реферат – это аналитический обзор или развернутая рецензия, в которой обосновывается актуальность исследуемой темы, кратко излагаются и анализируются содержательные и формальные позиции изучаемых текстов, формулируются обобщения и выводы.

Цель реферата – углубленное изучение проблематики дисциплины, приобретение навыков реферирования и проведения самостоятельных исследовательских работ, умения работать с источником информации, развитие индивидуальных творческих способностей студента.

1. Виды и формы оплаты труда.
2. Доходы, облагающиеся налогами.
3. Выгоды и риски разных видов кредитования.
4. Права и свободы человека и гражданина, механизмы их реализации.
5. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков.
6. Пути снижения внешних предпринимательских рисков.
7. Виды страховых продуктов.
8. Особенности различных способов сбережений.
9. Финансовый план как инструмент реализации бизнес-плана.
10. Бизнес-план как универсальная форма представления инвестиционного проекта.
11. Способы получения дохода от инвестиций (основные виды инвестиционных активов, достижение целей при помощи инвестиций, отражение инвестиций в личном финансовом плане, составление инвестиционного портфеля).
12. Налогообложение физических лиц.
13. Кредиты. Управление долгом (основные принципы оформления и погашения кредита)

14. Финансовые посредники и инфраструктура финансового рынка.
15. Основы деятельности банков и характеристика банковских операций
16. Банковские карты.
17. Электронные деньги.
18. Как грамотно осуществлять расходы
19. Личный и семейный бюджет.
20. Обязательное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование, страховой стаж, негосударственные пенсионные фонды, альтернативные виды пенсионных накоплений

Требования к реферату:

Общий объём реферата: рукописного – не менее 20 листов; печатного – не менее 10 (шрифт 12) – 15 (шрифт 14) листов. Обязательно наличие: оглавления (структура работы с указанием разделов и их начальных номеров страниц), введения (актуальность темы), заключения (в кратком, резюмированном виде основные положения работы), списка литературы с указанием конкретных источников, включая ссылки на Интернет-ресурсы.

Критерии оценки реферата:

Оценка «отлично» — выставляется за глубокое знание, предусмотренного программой материала, содержащегося в основных и дополнительных рекомендованных литературных источниках, за умение четко, лаконично и логически последовательно отвечать на поставленные вопросы, за умение анализировать изучаемые явления в их взаимосвязи, применять теоретические положения при решении практических задач.

Оценка «хорошо» — за твердое знание основного (программного) материала, включая расчеты, за грамотные, без существенных неточностей ответы на поставленные вопросы, за умение применять теоретические положения для решения практических задач.

Оценка «удовлетворительно» — за общее знание только основного материала, без особенностей, за ответы, содержащие неточности или мало аргументированные, с нарушением последовательности изложения материала, за слабое применение теоретических положений при решении практических задач.

Оценка «неудовлетворительно» — за незнание значительной части программного материала, за существенные ошибки в ответах на вопросы, за неумение ориентироваться в расчетах, за незнание основных сведений из дисциплины.

Таким образом, в каждом ответе студента преподаватель должен оценить уровень его знаний и умений (глубокие, твердые, общие) и, во-вторых, сопоставить свое заключение с соответствующим критерием оценки.

3) доклад

Темы докладов

Доклад – это научно-исследовательская работа, где студент излагает суть проблемы, приводит разные мнения, примеры и высказывает свою точку зрения.

Цель доклада – сформировать научно-исследовательские навыки и умения у студентов, способствовать овладению методами научного познания, освоить навыки публичного выступления, научиться критически мыслить.

1. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.
2. Материнский капитал.
3. Пути создания центральных банков.
4. Типы банковских систем.
5. Влияние политики центрального банка на инфляцию.

6. Преимущества и недостатки рублевых и валютных депозитов.
7. Как читать и заключать договор с банком.
8. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах.
9. Из чего складывается плата за кредит.
10. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах.
11. Как уменьшить стоимость кредита.
12. Как читать и анализировать кредитный договор.
13. Банковские операции для физических лиц: хранение, обмен и перевод денег.
14. Как пользоваться электронными деньгами и совершать покупки в Интернете.
15. Виды платежных средств.
16. Виды рисков домохозяйств при обращении в МФО.
17. Типичные ошибки потребителя финансовых услуг во взаимодействии с МФО. организациями и другими небанковскими финансовыми институтами.
18. Как правильно выбрать финансового посредника.
19. Личное инвестирование как инвестиционный проект.
20. Способы измерения доходности и риска в инвестиционном портфеле.
21. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды.
22. Классификация и особенности отдельных видов страхования. Страхование домохозяйства.
23. Как использовать страхование в повседневной жизни.
24. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы.
25. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.
26. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.
27. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал.
28. Как не стать жертвой финансовых махинаторов.
29. Роль ЦБ РФ при борьбе с финансовыми пирамидами.

Критерии оценки доклада:

Оценка «отлично» — выставляется при использовании правильной структуры работы (введение - основная часть - заключение). Выводы опираются на основные факты и являются обоснованными; в работе присутствует грамотное сопоставление фактов, понимание ключевой проблемы и её элементов; умение переходить от частного к общему или от общего к частному; чёткая последовательность; понимание противоречий между идеями. Теоретические положения подкрепляются соответствующими фактами.

Оценки «хорошо» — заслуживает студент, если в ходе изложения встречаются неудачно построенные предложения, повторы слов. Некоторые важные факты упускаются, но выводы правильны; не всегда факты сопоставляются и часть не относится к проблеме; ключевая проблема выделяется, но не всегда понимается глубоко; не все вопросы удачны; не все противоречия выделяются. Теоретические положения не всегда подкрепляются соответствующими фактами. Встречаются ошибки в деталях или некоторых фактах; детали не всегда анализируются.

Оценка «удовлетворительно» — выставляется, если неудачно определена тема; упускаются важные факты и некоторые выводы неправильны; факты сопоставляются редко, многие из них не относятся к проблеме; имеются ошибки в выделении ключевой проблемы, противоречия не выделяются. Теоретические положения и их фактическое подкрепление не соответствуют друг другу; факты не всегда отделяются от мнений, но студент понимает разницу между ними. Причинно-следственные связи проводятся редко; много нарушений в последовательности изложения материала.

Оценка «неудовлетворительно» — заслуживает студент, если проявляет неумение сформулировать вводную часть и выводы; работа распадается на отдельные фрагменты или фразы. Большинство важных фактов отсутствует, факты не соответствуют рассматриваемой проблеме, нет их сопоставления и анализа.

4) эссе

Темы эссе

Эссе – это прозаическое сочинение небольшого объема и свободной композиции, выражающее индивидуальные впечатления и соображения по конкретному поводу или вопросу и заведомо не претендующее на определяющую или исчерпывающую трактовку предмета.

Цель эссе – состоит в развитии таких навыков как самостоятельное творческое мышление и письменное изложение собственных мыслей.

1. Алфавит финансовой грамотности
2. Алгоритм выбора банковской карты
3. Банк и банковские услуги
4. Банковские карты и их развитие на современном этапе
5. Банковские операции для физических лиц
6. Будущее финансовой профессии
7. Бюджет и экономия семьи
8. Влияние инфляции на экономику семьи
9. Всё о деньгах с героями из сказок
10. География на купюрах
11. Деньги в долг: как правильно выдавать и брать?
12. Деньги делают добро
13. Деньги и их роль в экономике
14. Доходы и расходы семьи
15. Думай о пенсии смолоду
16. Единая семья - единый бюджет
17. Жизнь в кредит: за и против
18. Зачем нужно работать?
19. Знакомство с банковской системой
20. Ипотека: что важно знать и уметь?
21. Исследование рынка банковских карт
22. История денег: от древности до современности
23. История пенсий и пенсионная реформа в России
24. История появления векселя
25. Как делать сбережения?
26. Как научиться экономить?
27. Как начать свой бизнес с нуля?
28. Как появились деньги и зачем они нужны?
29. Как правильно заниматься благотворительностью?
30. Как правильно планировать семейный бюджет?
31. Как разумно тратить деньги?
32. Как распорядиться своими пенсионными накоплениями?
33. Как стать богаче?
34. Как управлять своим кошельком, чтобы он не пустовал?
35. Какими могли быть советские купюры?
36. Какую пользу приносит финансовая грамотность?
37. Карманные деньги как фактор формирования статуса подростков
38. Копейка рубль бережёт
39. Кредит и как его выбрать
40. Кредит: жизнь в долг или способ удовлетворения потребностей?
41. Кредитная карта или потребительский кредит?
42. Кредиты в нашей жизни как элементы финансовой математики

43. Личное финансовое планирование
44. Личные финансы и семейный бюджет
45. Мои финансы - мои возможности
46. Накопления и инфляция
47. Налоги и налогообложение в России
48. Налоговый вычет: что и как вернуть?
49. О чём могут рассказать денежные купюры?
50. О чём рассказывают монеты?
51. Операции на валютном рынке: риски и возможности
52. Определение доходности операций с акциями
53. Оптимизация семейного бюджета
54. Пенсионная реформа РФ: к вопросу о возрасте выхода на пенсию
55. Первый финансист Древней Руси
56. Перспективные профессии в сфере финансов
57. Платить или не платить налоги?
58. Польза и риски банковских карт
59. Потребительский бюджет в моей семье
60. Почему денег всегда не хватает?
61. Путешествие монетки
62. Расчёт зарплаты и налогов сотрудников предприятия
63. Риски в мире денег: интернет-банкинг
64. Рынок ценных бумаг как составная часть финансового рынка
65. Самые необычные деньги в мире
66. Сколько денег нужно для счастья?
67. Сколько стоит кредит?
68. Современные деньги России и других стран
69. Современные электронные деньги
70. Создание собственного бизнеса
71. Старинные денежные единицы
72. Страхование и его виды
73. Страхование на защите моих интересов
74. Труд и финансовая грамотность
75. Увлекательная нумизматика
76. Управление личными финансами: миф или реальность?
77. Уроки финансовой грамотности в сказках
78. Финансовая пирамида - путь к богатству или разорению?
79. Финансовое мошенничество в сети Интернет
80. Финансовое путешествие по любимым сказкам
81. Финансовые пирамиды: теория, признаки и принципы
82. Формирование пенсионных накоплений
83. Цена вредных привычек в семейном бюджете
84. Ценные бумаги: виды и их основные характеристики
85. Что могут рассказать банкноты о своём народе?
86. Что нам готовит цифровой рубль?
87. Что нужно знать об инфляции?
88. Что такое банк и чем он полезен?
89. Что такое инвестиционный капитал?
90. Юбилейные монеты России

Критерии оценки эссе:

Оценка «отлично» — выставляется студенту, если представлена собственная точка зрения (позиция, отношение) при раскрытии проблемы; проблема раскрыта на теоретическом уровне, в связях и с обоснованиями, с корректным использованием исторических терминов и понятий в контексте ответа; предоставлена аргументация своего мнения с опорой на факты общественной жизни или личный социальный опыт.

Оценка «хорошо» — выставляется студенту, если представлена собственная точка зрения (позиция, отношение) при раскрытии проблемы; проблема раскрыта с корректным использованием исторических терминов и понятий в контексте ответа (теоретические связи и обоснования не присутствуют или явно не прослеживаются); представлена аргументация своего мнения с опорой на факты общественной жизни или личный социальный опыт.

Оценка «удовлетворительно» — выставляется студенту, если представлена собственная точка зрения (позиция, отношение) при раскрытии проблемы; проблема раскрыта при формальном использовании исторических терминов; представлена аргументация своего мнения с опорой на факты общественной жизни или личный социальный опыт без теоретического обоснования.

Оценка «неудовлетворительно» — выставляется студенту, если не представлена собственная точка зрения (позиция, отношение) при раскрытии проблемы, проблема раскрыта на бытовом уровне; аргументация своего мнения слабо связана с раскрытием проблемы.

Обобщая, подчеркнем три важнейших компонента оценки:

— четко сформулированное понимание проблемы и ясно выраженное отношение к ней;

— логически соединенные в единое повествование термины, понятия, теоретические обобщения, относящиеся к раскрываемой проблеме;

— четкая аргументация, доказывающая позицию студента (в виде исторических фактов, современных социальных процессов, конкретных случаев из жизни и жизни близких, статистических данных и т. п.).

5) вопросы для опроса

Вопросы для устного опроса в рамках лекционных занятий и практических занятий

1. Что такое деньги, как всеобщий эквивалент?
2. Какой может быть горизонт планирования?
3. Что такое дефицит и профицит бюджета?
4. Какие вы знаете способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов?
5. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.
6. Материнский капитал.
7. Какова структура банковской системы России?
8. Перечислите основные функции ЦБ РФ?
9. Какие вы знаете инструменты денежно-кредитного регулирования?
10. Какие основные операции коммерческого банка направлены на привлечение денежных средств?
11. Какие виды депозитов вы можете назвать?
12. Каковы функции Агентства по страхованию вкладов?
13. Каков порядок получения компенсаций сверх застрахованных сумм вклада?
14. Какие характеристики банковского кредита влияют на разнообразие его видов?
15. Какие принципы кредитования вы знаете?
16. Какими методами осуществляется снижение кредитного риска?
17. В чем состоит значение соблюдения целевого характера кредитования?
18. Какие существуют виды банковских кредитов для физических лиц?

19. Каковы особенности ипотечного кредита?
20. Какие виды банковских карт вы знаете, их особенности?
21. В чем особенность расчета чеками?
22. Ваши действия при потере (повреждении) банковской карты?
23. Как пользоваться банковской ячейкой?
24. Какие существуют виды небанковских финансовых организаций в России?
25. Перечислите основные виды услуг, предоставляемых некредитными финансовыми организациями?
26. Какова специфика деятельности микрофинансовых организаций?
27. Пути создания центральных банков.
28. Типы банковских систем.
29. Влияние политики центрального банка на инфляцию.
30. Преимущества и недостатки рублевых и валютных депозитов.
31. Как читать и заключать договор с банком.
32. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах.
33. Из чего складывается плата за кредит.
34. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах.
35. Как уменьшить стоимость кредита.
36. Как читать и анализировать кредитный договор.
37. Банковские операции для физических лиц: хранение, обмен и перевод денег.
38. Как пользоваться электронными деньгами и совершать покупки в Интернете.
39. Виды платежных средств.
40. Виды рисков домохозяйств при обращении в МФО.
41. Типичные ошибки потребителя финансовых услуг во взаимодействии с МФО, организациями и другими небанковскими финансовыми институтами.
42. Роль Центрального банка России в обеспечении защиты прав потребителей финансовых услуг.
43. Образовательная функция Центрального банка России.
44. Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора.
45. Инфляция и современная антиинфляционная политика.
46. Коллекторские агентства, их права и обязанности.
47. Типичные ошибки при использовании кредита.
48. Электронные деньги - правила безопасности при пользовании банкоматом.
49. Формы дистанционного банковского обслуживания.
50. Небанковские финансовые организации, их типология.
51. Анализ ставок по краткосрочным кредитам, предоставляемых МФО.
52. Что такое «портфельные инвестиции»?
53. Какие инвестиционные стратегии вы знаете?
54. Какие виды инвестиционных продуктов и услуг существуют?
55. Каких участников фондового рынка вы знаете?
56. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств, предоставляемую различными информационными источниками и структурами финансового рынка?
57. Типичные ошибки в инвестировании и способы их купирования.
58. Компьютерная реализация вариантных расчетов инвестиционных портфелей.
59. Мировой рынок золота: особенности функционирования в современных условиях.
60. Как правильно выбрать финансового посредника.
61. Личное инвестирование как инвестиционный проект.
62. Способы измерения доходности и риска в инвестиционном портфеле.
63. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды.
64. Кто является участниками договора страхования?

65. Как регулируется страховая деятельность?
66. Какие риски возникают при страховании?
67. Какие виды страхования существуют в России?
68. Классификация и особенности отдельных видов страхования. Страхование домохозяйства.
69. Как использовать страхование в повседневной жизни.
70. Страховые компании и их услуги для физических лиц.
71. Экономика и финансы страховой организации.
72. Для чего платят налоги?
73. Как работает налоговая система в РФ?
74. Какие виды налогов для физических лиц вы знаете?
75. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы.
76. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.
77. Заполнение налоговой декларации и сроки ее подачи.
78. Налоговый контроль и налоговые правонарушения.
79. Что такое пенсия?
80. Как работает государственная пенсионная система в РФ?
81. Что такое накопительная и страховая пенсия?
82. Что такое пенсионные фонды и как они работают?
83. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.
84. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал.
85. Как рассчитать пенсионные сбережения.
86. Пенсионные программы страхователей, или что такое «корпоративная пенсия».
87. Каковы основные признаки финансовых пирамид?
88. Перечислите правила личной финансовой безопасности?
89. Какие виды финансового мошенничества при проведении операций с наличными вы знаете?
90. Как не стать жертвой финансовых махинаторов.
91. Роль ЦБ РФ при борьбе с финансовыми пирамидами.

Основные критерии выставления оценок:

«отлично» — студент демонстрирует глубокие и прочные системные знания по изучаемой теме, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно излагает ответ, не затрудняется с ответом при видоизменении вопроса, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок;

«хорошо» — студент демонстрирует общие знания по теме семинара, твердо знает материал по теме, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения;

«удовлетворительно» — студент демонстрирует фрагментарные представления о содержании изучаемой темы, усвоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала;

«неудовлетворительно» — если студент не знает значительной части материала изучаемой темы, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями отвечает по заданному вопросу темы.

б) задачи (практические задания)

Комплект разноуровневых задач (заданий)

1. Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса.

2. Дайте характеристику российской банковской системе, используя материалы сайта Банка России.
3. Расчет процентов по среднесрочному банковскому депозиту с учетом инфляции и налогообложения.
4. Расчет выплат Агентства по страхованию вкладов при страховом случае.
5. «Покупка» автомобиля с использованием автокредита.
6. «Закключаем договор о банковском обслуживании с помощью банковской карты».
7. Формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты.
8. Расчет годовой ставки процента по договорам с МФО.
9. Разработка собственной стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации;
10. Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции.
11. «Закключаем договор страхования» - сбор информации о страховой компании и предоставляемых страховых программах, принципы отбора страховой компании для заключения договора; анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя.
12. Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение и др.
13. Провести сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений.
14. Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке.

Вариант 1

Задание 1. Выберите из предложенных вариантов один верный ответ.

1. Налог — это:

- а) обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства;
- б) добровольный платёж, уплачиваемый физическими лицами для благотворительных целей;
- в) платёж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами в натуральной форме;
- г) нет верного ответа.

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

- а) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 2100 руб.;
- б) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 780 руб.;
- в) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 1300 руб.;
- г) вы не должны платить никаких налогов.

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

- а) НПФ 1: размер общего имущества — 350 млрд руб.; доля на рынке — 14%; срок функционирования фонда — 15 лет; доходность пенсионных накоплений — 22,6%;
- б) НПФ 2: размер общего имущества — 50 млрд руб.; доля на рынке — 3%; срок функционирования фонда — 2 года; доходность пенсионных накоплений — 23,4%;
- в) НПФ 3: размер общего имущества — 86 млрд руб.; доля на рынке — 12%; срок функционирования фонда — 12 лет; доходность пенсионных накоплений — 15,7%;
- г) НПФ 4: размер общего имущества — 240 млрд руб.; доля на рынке — 7%; срок функционирования фонда — 9 лет; доходность пенсионных накоплений — 11,4%.

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

- а) о консервативной стратегии инвестирования;

- б) об умеренной стратегии инвестирования;
- в) об агрессивной стратегии инвестирования;
- г) нет верного ответа.

5. Согласно законодательству РФ, участниками страхового рынка являются:

- а) Правительство РФ;
- б) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- в) Министерство финансов;
- г) Государственная дума.

6. Объектами страхования могут быть:

- а) выгодоприобретатели;
- б) страхователи;
- в) имущественные интересы физических и юридических лиц, которые могут быть застрахованы в рамках страхового договора;
- г) административная ответственность страхователя.

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

- а) обезличенные металлические счета;
- б) коллекционные монеты;
- в) слитки из драгоценных металлов;
- г) ювелирные украшения.

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

- а) 51% или более;
- б) 39—50%;
- в) 24—38%;
- г) 16—23%.

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

- а) ту же, что и в первый год;
- б) больше, чем в первый год;
- в) меньше, чем в первый год;
- г) на третий год проценты начисляться не будут.

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

- а) надбавку на стоимость пая;
- б) скидку со стоимости пая;
- в) НДФЛ;
- г) кредитный процент.

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

Задание 2. Выберите из предложенных вариантов несколько верных ответов.

1. Современная пенсионная система России включает в себя:

- а) обязательное пенсионное страхование;
- б) государственное пенсионное обеспечение;
- в) негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение;
- г) необязательное пенсионное страхование;
- д) международное пенсионное страхование;
- е) корпоративное пенсионное страхование.

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

- а) покупка иностранных ценных бумаг на сумму 1 млн 400 тыс. руб.;
- б) банковский депозит на сумму 1 млн 250 тыс. руб.;
- в) банковский депозит на сумму свыше 1 млн 400 тыс. руб.;
- г) приобретение акций на сумму 1 млн 150 тыс. руб.;
- д) приобретение краткосрочных государственных облигаций на сумму 1 млн 300 тыс. руб.;
- е) приобретение недвижимости.

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

- а) просматривать сведения о своих начислениях по налогам;
- б) просматривать сведения о начислениях по налогам ваших друзей;
- в) сообщать в налоговый орган о необходимости корректировки информации, указанной в налоговом уведомлении;
- г) формировать платёжные документы, а также осуществлять оплату налоговых начислений в режиме онлайн;
- д) просматривать сформированные инспекциями налоговые уведомления;
- е) оплачивать покупки в Интернете.

4. Налоговая база транспортного налога рассчитывается на основе:

- а) мощности двигателя транспортного средства в лошадиных силах;
- б) единицы транспортного средства;
- в) стоимости транспортного средства;
- г) количества колёс в транспортном средстве;
- д) грузоподъёмности транспортного средства;
- е) дохода владельца транспортного средства.

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

- а) наличие франшизы;
- б) отсутствие франшизы;
- в) установление неагрегатной страховой суммы;
- г) установление агрегатной страховой суммы;
- д) ограниченное число лиц, допущенных к управлению автомобилем, имеющих достаточный стаж вождения и безаварийную езду;
- е) неограниченное число лиц, допущенных к управлению автомобилем.

6. Вы отдадите предпочтение страховщику, соответствующему следующим требованиям:

- а) центральный офис находится рядом с домом страхователя;
- б) отдел урегулирования убытков находится в 50 м от места жительства страхователя;
- в) имеется несколько филиалов только в городе нахождения центрального офиса;
- г) отдел урегулирования убытков находится в 100 км от места жительства страхователя;
- д) имеет развитую филиальную сеть по всей стране;
- е) рейтинг надёжности страховщика А+.

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

- а) депозитные;
- б) страховые;
- в) инвестиционные;
- г) кредитные;
- д) торговые;
- е) производственные.

8. К финансово-кредитным посредникам относятся:

- а) страховая компания;
- б) железнодорожная компания;
- в) ювелирный салон;
- г) коммерческий банк;
- д) пенсионный фонд;

е) агентство недвижимости.

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

- а) 6% от величины полученного дохода;
- б) 13% от величины вменённого дохода;
- в) 15% от величины дохода за вычетом расходов;
- г) 18% от величины валовой прибыли;
- д) 20% от величины прибыли;
- е) 35% от величины доходов.

10. Равноценными по своей доходности являются:

- а) облигация, приобретённая по номиналу с купонным доходом 20% годовых;
- б) акция, приобретённая по цене 100 руб., по которой был начислен дивиденд в размере 15 руб., после чего она была продана за 90 руб. через 90 дней;
- в) акция, приобретённая по цене 100 руб. и принёсшая в течение года 5 руб. дивидендов;
- г) облигация, приобретённая с дисконтом в 16,67% и погашенная по номинальной стоимости.

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

Задание 3.

1. Установите соответствие.

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

Ответы: 1б; 2а; 3в.

2. Установите соответствие.

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

Ответы: 1в; 2а; 3б.

3. Установите соответствие.

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

Ответы: 1в; 2б; 3г; 4а; 5д.

4. Установите соответствие.

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

Ответы: 1а; 2г; 3б; 4д; 5в.

5. Вставьте пропущенное слово.

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

Ответ: **вклада**.

6. Вставьте пропущенные слова.

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

Пропущенные слова:

- а) объект страхования;
- б) страховой случай;
- в) страховая премия;
- г) страховщик;
- д) страхование;
- е) страхователь.

Ответ: 1д, 2б, 3а, 4в, 5г, 6е.

7. Вставьте понятие.

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

Ответ: **финансовая пирамида**.

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

- 1. Выбор кода по ОКВЭД.
- 2. Получение ИНН.
- 3. Выбор режима налогообложения.
- 4. Регистрация.
- 5. Предоставление документов в ИФНС.
- 6. Подготовка документов для подачи в ИФНС.

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

9. Разместите предложенные параметры в определённом порядке.

1. Зачисление величины социального налогового вычета на счёт налогоплательщика.
2. Подача документов на получение социального налогового вычета в налоговый орган по месту жительства налогоплательщика.
3. Сбор необходимых документов для получения социального налогового вычета.
4. Оплата оказанных услуг учреждению здравоохранения.
5. Обращение в учреждение здравоохранения за оказанием медицинских услуг.

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

10. Разместите предложенные параметры в определённом порядке.

1. Подбор страховщика.
2. Выбор страхового продукта.
3. Получение страхового полиса страхователем.
4. Расчёт страховщиком размера страховой премии.
5. Обсуждение со страховщиком условий договора страхования, оформление страхового полиса.
6. Оплата страховой премии страхователем.

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

Вариант 2

Задание 1. Выберите из предложенных вариантов один верный ответ.

1. Владая вёсельной лодкой, вы обязаны уплачивать:

- а) налог на доходы физических лиц;
- б) транспортный налог;
- в) налог на имущество;
- г) нет верного ответа.

2. Налоговые вычеты применяются при исчислении подоходного налога:

- а) только в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%;
- б) в отношении совокупного личного дохода, независимо от применяемых налоговых ставок;
- в) только в части совокупного дохода, не превышающего 1 млн 400 тыс. руб.;
- г) нет верного ответа.

3. Условием назначения страховой пенсии по старости является:

- а) наличие 5 лет страхового стажа;
- б) достижение установленного законодательством пенсионного возраста и наличие страхового стажа;
- в) заработная плата на протяжении 5 лет до выхода на пенсию не менее 20 тыс. руб. в месяц;
- г) все ответы верны.

4. Защититься от фарминга можно следующим образом:

- а) установить антивирусную программу на компьютере;
- б) не пользоваться компьютером в ночное время;
- в) не пользоваться неизвестными сайтами;
- г) всё вышесказанное верно.

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

- а) Министерства экономического развития;
- б) Центрального банка;
- в) Российского союза автостраховщиков;
- г) Аппарата Правительства РФ.

6. Предусмотренные договором правила страхования выдаются страховщиком страхователю:

- а) в обязательном порядке;
- б) по усмотрению страховщика;
- в) по устному требованию страхователя;
- г) по заявлению страхователя.

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

- а) с коммерческим банком при получении кредита;
- б) с микрофинансовой организацией при получении ссуды;
- в) с потребительским кооперативом при получении займа;
- г) Роспотребнадзор способен защитить интересы инвестора в любой из перечисленных ситуаций.

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

- а) акцию;
- б) облигацию;
- в) лотерейный билет;
- г) иностранную валюту.

9. Коммерческий банк является посредником между:

- а) населением и фондовой биржей;
- б) владельцами денежных средств и Центральным банком;
- в) владельцами денежных средств и лицами, которые в таких средствах нуждаются;
- г) государством и лицами, которые нуждаются в денежных средствах.

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

- а) основными средствами;
- б) оборотными средствами;
- в) собственным капиталом;
- г) финансовыми ресурсами.

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

Задание 2. Выберите из предложенных вариантов несколько верных ответов.

1. К критериям выбора негосударственного пенсионного фонда можно отнести:

- а) надёжность фонда;
- б) доходность фонда;
- в) состав учредителей фонда;
- г) срок функционирования фонда;
- д) состояние здания, в котором располагается негосударственный пенсионный фонд;
- е) приветливость и дружелюбие персонала.

2. Страховщиком по обязательному пенсионному страхованию может являться:

- а) Пенсионный фонд Российской Федерации;
- б) негосударственный пенсионный фонд;
- в) управляющая компания;
- г) работодатель, отчисляющий страховые взносы;
- д) любая страховая компания;
- е) Фонд обязательного медицинского страхования.

3. К признакам финансовой пирамиды можно отнести:

- а) гарантированную высокую доходность;
- б) прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков;
- в) открытый доступ к учредительным документам компании;
- г) минимальные риски финансовых потерь;
- д) навязчивую рекламу;

е) приветливый персонал.

4. Ставка налога на доходы физических лиц зависит от:

- а) размера дохода;
- б) вида дохода;
- в) валюты дохода;
- г) статуса налогоплательщика;
- д) пола гражданина;
- е) возраста гражданина.

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

- а) наличие исключений из страхового покрытия;
- б) наличие возможности урегулирования мелких повреждений единожды без справки из уполномоченных органов;
- в) наличие «горячей линии»;
- г) установление агрегатной страховой суммы;
- д) предоставление услуг аварийного комиссара;
- е) возможность закрепления вас за конкретным специалистом страховщика, к которому вы сможете обратиться по всем вопросам.

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

- а) вы можете обратиться в любое медицинское учреждение по вашему усмотрению;
- б) перечень медицинских учреждений, в которые вы можете обратиться за помощью, указан в договоре страхования;
- в) при посещении медицинского учреждения необходимо взять счёт за оказанные услуги, чтобы предъявить его страховщику для оплаты;
- г) после посещения врача стоит оплатить его услуги и взять чек об оплате, которую впоследствии возместит страховщик;
- д) вы можете посетить любого специалиста, который имеется в медицинском учреждении, независимо от предусмотренной договором страхования программы страхования;
- е) стоимость полученных вами услуг будет оплачена страховщиком самостоятельно, без вашего участия.

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

- а) Федеральная налоговая служба;
- б) Центральный банк Российской Федерации;
- в) Роспотребнадзор;
- г) страховая компания;
- д) Агентство по страхованию вкладов;
- е) пенсионный фонд.

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

- а) приобретение слитков из драгоценных металлов;
- б) приобретение акций золотодобывающей компании;
- в) открытие обезличенного металлического счёта;
- г) приобретение инвестиционной монеты;
- д) приобретение коллекционной монеты;
- е) приобретение ювелирного украшения.

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

- а) государственная облигация с купонным доходом;
- б) банковский вклад;

- в) облигация крупного банка;
- г) акция нефтяной компании;
- д) пай закрытого ПИФа;
- е) коллекционная монета.

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

- а) 89 500 руб.;
- б) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке простых процентов в конце срока кредитования;
- в) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце каждого месяца;
- г) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце срока кредитования;
- д) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце каждого квартала;
- е) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце каждого полугодия.

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

Задание 3.

1. Установите соответствие.

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

Ответы: 1б; 2а; 3в.

2. Установите соответствие.

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

Ответы: 1б, в; 2а, г

3. Установите соответствие.

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

Ответы: 1а; 2г; 3б; 4д; 5в.

4. Вставьте пропущенные слова.

12 мая Иван приобрёл автомобиль и обратился к _____ (1) для заключения договора страхования _____ (2), объектом по которому выступает имущественный интерес, связанный с риском утраты или повреждения транспортного средства. Размер _____

(3) — максимальную сумму, на которую застрахован объект, — установили на уровне стоимости автомобиля. В качестве инструментов экономии на стоимости страховых услуг Иваном были выбраны: 1) _____ (4) — страховая сумма, которая будет уменьшаться после каждой осуществлённой выплаты; 2) _____ (5), которая представляет собой освобождение страховщика от оплаты ущерба определённого размера. В приложение к договору страхования сотрудник страховой компании выдал Ивану _____ (6) — документ, который содержит разработанные и утверждённые страховой компанией основные положения договора страхования, являющиеся обязательными для обеих сторон.

Пропущенные слова:

- а) Страховая сумма;
- б) франшиза;
- в) правила страхования;
- г) страховщик;
- д) агрегатная страховая сумма;
- е) каско.

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

5. Вставьте понятие.

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

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

6. Вставьте понятие.

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

Ответ: *условная франшиза.*

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

$$a - b = c; c - d = e$$

- 1. Валовая прибыль.
- 2. Чистая прибыль.
- 3. Выручка.
- 4. Затраты на производство продукции.
- 5. Налоги.

Ответы: 3, 4, 1; 1, 5, 2.

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

- 1. Зачисление суммы имущественного налогового вычета на счёт налогоплательщика.
- 2. Подача документов на получение имущественного налогового вычета в налоговый орган по месту жительства налогоплательщика.
- 3. Сбор необходимых документов для получения имущественного налогового вычета.
- 4. Приобретение квартиры.
- 5. Получение кредита на приобретение недвижимости.

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

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

- 1. Проведение страховщиком осмотра повреждённого имущества.
- 2. Получение страхователем / выгодоприобретателем страховой выплаты.

3. Уведомление страхователя / выгодоприобретателя о принятом решении.
4. Предоставление страховщику необходимого пакета документов.
5. Принятие страховщиком решения о размере страховой выплаты.
6. Своевременное уведомление страховщика.

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

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

1. Выбор наименования фирмы.
2. Регистрация.
3. Формирование уставного капитала.
4. Разработка устава.
5. Выбор режима налогообложения.
6. Подготовка учредительных документов.
7. Выбор кода ОКВЭД.
8. Выбор юридического адреса.
9. Подача документов в ИФНС.

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

Основные критерии выставления оценок:

Оценка «отлично» — выставляется за глубокое знание, предусмотренного программой материала, содержащегося в основных и дополнительных рекомендованных литературных источниках, за умение четко, лаконично и логически последовательно отвечать на поставленные вопросы, за умение анализировать изучаемые явления в их взаимосвязи, применять теоретические положения при решении практических задач.

Оценка «хорошо» — за твердое знание основного (программного) материала, включая расчеты, за грамотные, без существенных неточностей ответы на поставленные вопросы, за умение применять теоретические положения для решения практических задач.

Оценка «удовлетворительно» — за общее знание только основного материала, без особенностей, за ответы, содержащие неточности или мало аргументированные, с нарушением последовательности изложения материала, за слабое применение теоретических положений при решении практических задач.

Оценка «неудовлетворительно» — за незнание значительной части программного материала, за существенные ошибки в ответах на вопросы, за неумение ориентироваться в расчетах, за незнание основных сведений из дисциплины.

7) Кейсы

Кейс 1

Рассмотрим семью москвичей Беловых, состоящую из Сергея, его жены Екатерины и троих детей: Дмитрия — студента государственного вуза, Ильи — ученика 9 класса, и Евгении — ученицы 8 класса. Далее представлен упрощенный вариант личного бюджета этой семьи: отдельно блок доходов и расходов (табл. 2.3), а также список вопросов, на которые вам необходимо ответить. Начиная с 2016 г. семья принимает решение, что все неиспользованные средства по итогам года направляются в финансовую подушку безопасности. При решении учитывайте: темп инфляции 4% годовых в нормальных (не экстремальных) условиях).

Вопросы к кейсу

1. Распределите расходы на обязательные и необязательные.
2. Охарактеризуйте вид бюджета этой семьи (дефицитный, сбалансированный, профицитный).
3. Предположите, за счет чего семья профинансировала дефицит бюджета в 2019 г

Кейс 2

Начальник отдела по работе с филиалами крупной страховой компании Владимир К. узнал от коллеги, что банк «Многообещающий» и авиакомпания «Стремительная» запустили новую программу лояльности под названием «Километры счастья». Условия Владимиру показались очень заманчивыми. «Километры счастья» можно было получать не только за полеты, совершенные авиакомпанией «Стремительная» (а их у Владимира было немало, благодаря проверкам филиалов в регионах нашей необъятной страны), но и за услуги банка «Многообещающий», и покупки, совершаемые в магазинах-партнерах. За год Владимир смог накопить «километры счастья» на трансатлантический перелет в райское место, о котором еще год назад мог только мечтать. И вот, проверив счет и убедившись, что «километров счастья» у него достаточно, умиротворенный Владимир отложил покупку билетов до выходных. Каково же было удивление Владимира К., когда на следующее утро он обнаружил, что авиакомпания «Стремительная» объявила о слиянии с другой компанией. А через день банк «Многообещающий» сообщил о закрытии программы «Километры счастья» без какой-либо конвертации начисленных бонусов у партнеров программы. Единственное, что предлагал банк, — обмен «километров счастья» на кредитную карту с 60-дневным льготным периодом. Ожидание ответа оператора на горячей линии закрытой программы пока не увенчалось успехом.

Вопросы к кейсу

1. Может ли Владимир К. рассчитывать на исполнение своей мечты: обмен честно накопленных «километров счастья» на билеты в райское место? Являются ли «километры счастья» собственностью Владимира К.?
2. Правомерны ли действия банка и авиакомпании?
3. Какие нормативно-правовые документы регулируют программы лояльности?

Кейс 3

Законопослушный и добропорядочный гражданин нашел в метро банковскую карту и сообщил об этом в службу поддержки банка, который выпустил эту карту. Гражданин просил предоставить ему контактные данные владельца карты, чтобы встретиться с ним и вернуть пропажу, избежав блокировки и трат на восстановление карты. Но в службе поддержки банка гражданину отказали, и владельцу всё же придется заняться перевыпуском карты самостоятельно.

Вопросы к кейсу

Мог ли сотрудник службы поддержки банка помочь гражданину, нашедшему карту, вернуть ее владельцу?

Кейс 4

Письмо гражданина в редакцию газеты: «Сотрудник торгового центра предложил мне оформить банковскую карту и получать кешбек с покупок в магазинах. Я регулярно совершал покупки в этом торговом центре. Через какое-то время я получил письмо от банка, что у меня имеется задолженность по кредиту. Оказалось, что я оформил кредитную карту и на одну из покупок у меня не хватило денег, поэтому банк автоматически дал мне их «в долг». Я не знал, что это кредитная карта, сотрудник торгового центра меня об этом не проинформировал. Могу ли я не выплачивать долг банку?»

Вопросы к кейсу

Что нужно сделать, чтобы вернуть деньги и доказать, что это ошибка банка?

Кейс 5

Василий Иванович ужинал в ресторане со своим другом Петром Исаевым. Когда официант принес счет на сумму 2600 рублей, Василий Иванович решил расплатиться своей

банковской картой. Официант принес портативный терминал для оплаты, Василий Иванович вставил в него карту и набрал ПИН-код, но официант сказал, что оплата не прошла из-за сбоя связи, и попросил набрать ПИН-код еще раз. Василий Иванович, не подозревая никакого подвоха, выполнил эту просьбу. Когда он встал из-за стола, чтобы уйти, он обнаружил в своем мобильном телефоне два одинаковых СМС-сообщения о списании 2600 рублей, пришедшие с интервалом в одну минуту.

Вопросы к кейсу

Может ли Василий Иванович потребовать возврата денег:

а) от банка;

б) от ресторана?

8) Деловая (ролевая) игра

Деловая игра «Банки – чем они могут быть полезны»

Цели:

Образовательные: Понимание роли банков в жизни человека. Рассмотрение основ взаимодействия человека с кредитными организациями в процессе привлечения и размещения финансовых ресурсов.

Развивающие: Выработка навыков принятия самостоятельных решений в области управления личными финансами. Выработка навыков работы в команде

Воспитательные: Формирование умений и навыков социального взаимодействия, доброжелательного отношения друг к другу.

Раздаточный материал: копии денежных знаков, «звездочки» для оценки полученных ответов, список вопросов и карточки для игры.

Ход игры

Для того, чтобы сформировать две команды необходимо разрезать на восемь частей две ксерокопии денежных купюр разного достоинства (например, 500 и 1000 рублей), после чего все фрагменты помещаются в коробку. Далее участники по очереди вытаскивают по фрагменту и составляют кусочки в единую купюру. Таким образом, участники образуют две команды для участия в игре. Командам необходимо придумать название и выбрать капитана. Учащиеся, которым не достались фрагменты разрезанных купюр, делятся по своему усмотрению на две группы и образуют болельщиков за созданные команды.

Первое задание. Команды получают задания и за каждый верный ответ получают по три «звездочки».

1. Доходность в 40 процентов годовых при текущем уровне инфляции, по вашему мнению, может объясняться:

А) высоким уровнем надежности банка;

Б) повышенным риском на рынке ценных бумаг;

В) высоким уровнем управления паевым инвестиционным фондом;

+Г) проблемами в устойчивости коммерческого банка;

Д) вложением пенсионных накоплений управляющей компанией в высокодоходные государственные ценные бумаги;

Е) высоким кредитным рейтингом эмитента облигаций.

2. Какие факторы, по вашему мнению, являются признаком рискованности банковского вклада:

А) короткий срок депозита;

- Б) небольшой размер банка;
- В) слишком крупная сумма минимального остатка по депозиту;
- +Г) повышенный размер процента;
- +Д) отсутствие у банка отношений с Агентством по страхованию вкладов;
- Е) коммерческий характер деятельности банка.

3. Государственная гарантия возврата всей суммы вложений (без процентов) гарантирована для:

- +А) депозита в коммерческом банке до 700 тыс. руб.;
- Б) депозита в Сбербанке России на любую сумму;
- В) пая в паевом инвестиционном фонде;
- Г) пенсионных накоплений граждан в УК Внешэкономбанк;
- Д) акций государственных акционерных обществ;
- Е) облигаций корпоративного сектора.

4. Какие, по вашему мнению, понятия сопоставимы:

- +А) Жилье – Ипотека;
- +Б) Автомобиль – Автокредит;
- +В) Кредитная карта – Овердрафт;
- Г) Кредитный потребительский кооператив – Потребительский кредит;
- Д) Бытовая техника – Заем;
- Е) Земельный участок – Лизинг.

5. Какие способы погашения кредитов доступны для российских заемщиков:

- +А) взнос наличными в кассу банка;
- +Б) взнос наличными через терминал;
- +В) перечисление средств со счетов заемщика;
- +Г) автоматическое списание средств со счета заемщика;
- Д) перечисление средств со счетов членов семьи.

6. Проранжируйте нижеприведенные кредиты по уровню взимаемой процентной ставки – от самой низкой до самой высокой:

- (4) а) ипотечные кредиты;
- (3) б) автокредиты;
- (2) в) потребительские кредиты;
- (1) г) экспресс-кредиты наличными.

7. Какие способы снижения суммы процентных платежей по кредиту вам известны:

- +А) рефинансирование кредита;
- Б) изменение валюты кредита;
- В) отказ от выплаты чрезмерно высоких процентных платежей;
- Г) обращение в органы социальной защиты;
- +Д) погашение части задолженности по ипотечному кредиту за счет материнского капитала.

8. Что из нижеперечисленного увеличивает стоимость ипотечного кредита для заемщика:

- +А) комиссия за ведение счета;
- Б) начисление процентов на остаток долга в течение всего срока кредита;
- В) начисление процентов на сумму кредита в течение всего срока кредита;
- +Г) комиссия за расчетно-кассовое обслуживание;

- Д) комиссия за снятие денег наличными;
- +Е) страхование жизни и здоровья заемщика.

9. Какие санкции грозят заемщику в случае отказа от возврата кредита и процентов по нему:

- А) штраф;
- +Б) пеня;
- +В) реализация заложенного имущества;
- Г) реализация жилья, в котором проживает заемщик и его семья;
- Д) реализация предметов обычной домашней обстановки и обихода;
- Е) наложение административного штрафа;
- Ж) тюремное заключение по решению суда.

10. Какие показатели различных банков следует сравнивать, по вашему мнению, при привлечении кредита:

- +А) процентную ставку по кредиту;
- +Б) количество и размер комиссий;
- +В) Полную стоимость кредита;
- Г) размер банка;
- Д) форма собственности банка (коммерческий или государственный), а также организационно-правовую форму (ОАО или ООО).

11. В чем, по вашему мнению, состоят последствия негативной кредитной истории для заемщика?

- +А) отказ в получении долгосрочного кредита;
- Б) более тщательная проверка предоставленных документов;
- В) проблемы с устройством на работу;
- Г) ограничения на выезд за границу;
- +Д) требования залога или поручителя, даже в том случае, когда он не требовался в обычных условиях.

Второе задание – практическое, на скорость подсчета денег.

Каждая команда получает монеты разного достоинства (предполагается, что общее количество монет у каждой команды должно совпадать). Участникам предлагается пересчитать данную сумму денег на время.

При правильном подсчете денег за 1 минуту участники получают 10 «звездочек».

Третье задание на знание пословиц и поговорок, в которых используются слова: «деньги», «прибыль», «банк». (Например, «Время - деньги»). За каждую пословицу или поговорку каждая команда получает по 5 «звездочек».

Четвертое задание. Конкурс капитанов

Капитану каждой команды предлагается ответить на вопрос: каким образом возможно сохранить денежные средства от обесценивания с помощью коммерческих банков? При оценке ответа должны учитываться его полнота, точность и красноречие капитана.

Правильный ответ может выглядеть следующим образом: Инфляция обесценивает денежные накопления граждан, поэтому очень важно выбрать тот вид вклада, который для гражданина будет удобен с точки зрения доступности для снятия и, в то же время, предложит наиболее привлекательный процент. Банки готовы предложить вкладчикам различные виды депозитов с различными ставками. Ставки, как правило, зависят от суммы вклада и продолжительности действия депозитного договора. Чем вклад больше и чем дольше он

будет находиться в распоряжении коммерческого банка, тем более высокий процент он готов предложить своим клиентам. Это связано с тем, что долгосрочные средства банк сможет дольше использовать и получать на него прибыль.

Максимальное количество «звездочек», которые может получить в данном конкурсе команда – 20.

Пятое задание. Каждой команде выдается по три карточки с заданиями. За каждое верное «преимущество» или «недостаток» команда получает по 2 звездочки.

Карточка 1. Перечисли преимущества и недостатки получения кредита в банке:
Преимущества/Недостатки

Карточка 2. Перечисли преимущества и недостатки получения кредита в микрофинансовой организации:
Преимущества/Недостатки

Карточка 3. Перечисли преимущества и недостатки получения кредита в потребительском кооперативе:
Преимущества/Недостатки

Подведение итогов. Награждение команды победителей.

Основные критерии выставления оценок:

«отлично» — выставляется за глубокое знание, предусмотренного программой материала, содержащегося в основных и дополнительных рекомендованных литературных источниках, за умение четко, лаконично и логически последовательно отвечать на поставленные вопросы, за умение анализировать изучаемые явления в их взаимосвязи, применять теоретические положения при решении практических задач.

«хорошо» — за твердое знание основного (программного) материала, включая расчеты, за грамотные, без существенных неточностей ответы на поставленные вопросы, за умение применять теоретические положения для решения практических задач

«удовлетворительно» — за общее знание только основного материала, без особенностей, за ответы, содержащие неточности или мало аргументированные, с нарушением последовательности изложения материала, за слабое применение теоретических положений при решении практических задач.

«неудовлетворительно» — за незнание значительной части программного материала, за существенные ошибки в ответах на вопросы, за неумение ориентироваться в расчетах, за незнание основных сведений из дисциплины.

6.2 Зачетно-экзаменационные материалы для промежуточной аттестации (экзамен/зачет)

Перечень вопросов к зачету

1. Необходимость и предпосылки возникновения и применения денег. Сущность денег как экономической категории.
2. Причины и сущность инфляции, формы ее проявления.
3. Финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования.
4. Личный бюджет, семейный бюджет, дефицит и профицит бюджета.
5. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
6. Структура банковской системы России.

7. Основные функции ЦБ РФ.
8. Инструменты денежно-кредитного регулирования.
9. Операции банка по привлечению средств.
10. Виды депозитов.
11. Способы начисления процентной ставки.
12. Функции Агентства по страхованию вкладов.
13. Виды кредитов.
14. Потребительское кредитование.
15. Особенности ипотечного кредитования.
16. Методы снижения банками кредитного риска.
17. Способы погашения кредита.
18. Виды банковских карт, их особенности.
19. Мошенничество с использованием банковских карт.
20. Виды дистанционного банковского обслуживания.
21. Расчеты чеками.
22. Правила пользования банковской ячейкой.
23. Виды небанковских финансовых организаций в России.
24. Портфельные и реальные инвестиции.
25. Риски инвестирования.
26. Виды ценных бумаг.
27. Участники фондового рынка.
28. Договор страхования и регулирование страховой деятельности.
29. Виды имущественного страхования в России.
30. Виды страхования для физических лиц.
31. Налоговая система России.
32. Виды налогов.
33. Виды налогов для физических лиц.
34. Налоговые льготы и вычеты.
35. Государственная пенсионная система в РФ.
36. Накопительная и страховая пенсия.
37. Пенсионные фонды и особенности их работы.
38. Признаки финансовых пирамид.
39. Правила личной финансовой безопасности.
40. Виды финансового мошенничества при проведении операций с наличными.

7. Процедура оценивания обучающихся

Оценка текущих знаний по дисциплине «Финансовая грамотность» проводится с целью определения уровня освоения предмета. Формы текущего контроля – контрольные и письменные работы, выступления, тестирование и т.д.; промежуточного контроля – зачет.

Основные критерии выставления зачета:

«Зачтено» - выставляется при условии, если студент показывает хорошие знания изученного учебного материала; самостоятельно, логично и последовательно излагает, и интерпретирует материалы учебного курса; полностью раскрывает смысл предлагаемого вопроса; владеет основными терминами и понятиями изученного курса; показывает умение переложить теоретические знания на предполагаемый практический опыт.

«Не зачтено» - выставляется при наличии серьезных упущений в процессе изложения учебного материала; в случае отсутствия знаний основных понятий и определений

курса или присутствии большого количества ошибок при интерпретации основных определений; если студент показывает значительные затруднения при ответе на предложенные основные и дополнительные вопросы; при условии отсутствия ответа на основной и дополнительный вопросы.

Таким образом, в каждом ответе студента преподаватель должен оценить уровень его знаний и умений (глубокие, твердые, общие) и, сопоставить свое заключение с соответствующим критерием оценки.

Приложение 1

ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

№	Наименование оценочного средства	Характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1	Деловая/ролевая игра	Совместная деятельность группы обучающихся и преподавателя под управлением преподавателя с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи.	Тема (проблема), концепция, роли и ожидаемый результат по каждой игре
2	Кейс-задание	Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.	Задания для решения кейс-задания
3	Коллоквиум	Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
4	Круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты	Оценочные средства, позволяющие включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения.	Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола, дискуссии, полемики, диспута, дебатов
5	Портфолио	Целевая подборка работ студента, раскрывающая его индивидуальные образовательные достижения в одной или нескольких учебных дисциплинах.	Структура портфолио
6	Проект	Конечный продукт, получаемый в результате планирования и выполнения комплекса учебных и исследовательских	Темы групповых и/или индивидуальных проектов

		заданий. Позволяет оценить умения обучающихся самостоятельно конструировать свои знания в процессе решения практических задач и проблем, ориентироваться в информационном пространстве и уровень сформированности аналитических, исследовательских навыков, навыков практического и творческого мышления. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.	
7	Рабочая тетрадь	Дидактический комплекс, предназначенный для самостоятельной работы обучающегося и позволяющий оценивать уровень усвоения им учебного материала.	Образец рабочей тетради
8	Решение комплектов задач	Различают задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.	Комплект разноуровневых задач и заданий
9	Эссе	Средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.	Тематика эссе

**ПРИМЕРНЫЕ ОТВЕТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»
НА ИТОГОВУЮ АТТЕСТАЦИЮ**

Номер задания	Содержание вопроса	Ключи ответов	Компетенция
1.	Необходимость и предпосылки возникновения и применения денег. Сущность денег как экономической категории.	<p>Деньги – это особый вид универсального товара, используемого в качестве всеобщего эквивалента, посредством которого выражается стоимость всех других товаров. Деньги представляют собой уникальный товар, выполняющий функции средства обмена, платежа, измерения стоимости, накопления богатства.</p> <p>Непосредственными предпосылками появления денег являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> – переход от натурального хозяйства к производству товаров и товарному обмену; – имущественное обособление производителей товаров, которые становятся собственниками изготавливаемой ими продукции. <p>Сущность денег заключается в том, что это историческая категория, разрешающая противоречия товарного производства между потребительской стоимостью и стоимостью в связи с тем, что они являются специфическим товаром, с натуральной формой которого срастается общественная функция всеобщего эквивалента.</p>	УК–10
2.	Причины и сущность инфляции, формы ее проявления.	<p>Инфляция – обесценение денег, проявляющееся в общем и неравномерном росте цен на товары и услуги, ведет к перераспределению национального дохода и национального богатства в пользу имущих классов. Инфляция – переполнение каналов денежного обращения, не обеспеченное денежной массой. Инфляция – многофакторный процесс, в числе важнейших факторов: - нарушение пропорций в структуре экономики; - дополнительная эмиссия; - нарушение в практике кредитования, т.е. автоматизм кредитования, предоставление ссуд на - покрытие прорывов недостатка финансово-хозяйственной деятельности предприятия; - пролонгация ссуд; - увеличение суммы (в т.ч. безвозвратных) ссуд; - снижение качества портфеля банка; - диспропорции ценообразования; - структурная перестройка экономики; - социальные факторы (расслоение общества, увеличение дифференциации доходов, психологические, связанные с инфляционными ожиданиями) Виды инфляции: 1. Скрытая – предполагает ухудшение качества продукции, услуг, но цена остается на прежнем уровне. 2. Открытая – резкий рост цен. 3. Ползучая – постепенное обесценение денежных знаков. 4. Галлопирующая – резкое, быстрое, скачкообразный рост цен и обесценение денежных знаков. Факторы: 1. Инфляция сбережений – последствия действия инфляции в экономике. 2. Инфляция изменяет структуру потребления. 3. Инфляция уменьшает покупательную силу валюты.</p>	УК–10
3.	Финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования.	<p>Личный финансовый план (ЛФП) – это инструмент долгосрочного планирования. Он рассчитывает ряд путей к достижению важных для себя целей — чтобы выбрать из них оптимальный.</p> <p>Этапы построения личного финансового плана: 1. Определить свои финансовые цели. При формулировании цели необходимо пройти трехэтапный процесс финансовой оценки ваших целей: 1) Какова ваша цель? 2) Когда вы хотите её осуществить? 3) Сколько это будет стоить? 2. Определить свои финансовые возможности. Определите, какие источники дохода у вас есть и какие расходы. Определите сколько денег вы можете откладывать в виде сбережений. Сбережения = Доходы - Расходы 3. Сопоставить цели с возможностями и составить план Сопоставив цели с возможностями, определите сроки достижения целей. Для достижения своих финансовых целей необходимо: 1) Оптимизировать свой бюджет. Определите все ли расходы действительно необходимы, на чем можно сэкономить. 2) Найти дополнительные источники дохода (подработка) 3) Заставить свои сбережения работать (вклады, инвестиции)</p>	УК–10
4.	Личный бюджет, семейный бюджет, дефицит и	<p>Бюджет – совокупность доходов и расходов за определенный период времени. Личный бюджет – это ваш персональный план доходов и расходов на определенный период – месяц, квартал, год. Семейный бюджет – это план доходов и расходов семьи на определенный временной период (месяц</p>	УК–10

	профицит бюджета.	или год). Доход - это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности. Расход – это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей. Формирование семейного бюджета напрямую зависит от ежемесячных денежных поступлений супругов и предполагаемых трат. Различают несколько видов доходов семьи: - Постоянные. - Временные и одноразовые. Структура расходов состоит из двух групп издержек: - Первичные. - Вторичные. Дефицит – превышение расходов над доходами. Профицит – превышение доходов над расходами	
5.	Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.	<p>Все решения, которые мы принимаем, можно разделить на три группы: мгновенные, бессознательные, сознательные.</p> <p>Разработчик школы стратегического менеджмента профессор Генри Минцберг назвал их так:</p> <p><i>«сначала делаю»</i> Мгновенные решения. Их надо принимать сразу без колебаний и раздумий. Так учили японских самураев, так учат современных спецназовцев. Потому что там, где они оказываются, времени на раздумья нет. Но их решения не стихийные. Лучший способ принять решение мгновенно – это принять его заранее. Когда человек оказывается в экстремальной ситуации, он уже знает, как себя вести, и делает мгновенный выбор,</p> <p><i>«сначала вижу»</i> Это бессознательное решение на основе интуиции, ощущения, даже озарения. Его можно принять во сне, как это когда-то сделал Менделеев. В любом случае оно принимается на основе опыта, или после долгих предварительных размышлений. Иногда такое решение похоже на каприз, иногда – на дар предвидения. Проверить это можно только по результатам принятого решения.</p> <p><i>«сначала думаю»</i> Сознательное решение всегда есть результат сбора информации и логического анализа сбора информации. Это требует совершенно другого времени и усилий. Но только такое решение может дать более или менее прогнозируемые результаты.</p> <p>Большинство специалистов выделяют три основных этапа принятия решения: определение цели; подбор альтернатив; выбор лучшего варианта.</p>	УК–10
6.	Структура банковской системы России.	<p>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.</p> <p>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. Банк – это специализированная кредитная организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях срочности, платности и возвратности. Небанковская кредитная организация – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции (инвестиционные и страховые компании, ломбарды, инкассации и др.)</p>	УК–10
7.	Основные функции ЦБ РФ.	<p>Основные функции ЦБ России: В соответствии с законом “О ЦБ”, Банк России выполняет следующие функции: 1. Аккумуляция денежных средств нар. хоз-ва; 2. Размещение денежных средств; 3. Организация денежного обращения и эмиссионная деятельность; 4. Денежно-кредитное регулирование; 5. Организация и осуществление денежных расчетов наличными деньгами и путем безналичных перечислений; 6. Расчетно-кассовое исполнение гос. бюджета; 7. Внешнеэкономические функции; 8. Регулирование деятельности к./банков и др. кредитных учреждений; 9. Надзор за деятельностью банков. 1. ЦБР аккумулирует денежные средства, находящиеся на счетах в банках, средства, принадлежащие гос-ву и находящиеся на счетах гос. бюджета в банках; все виды налоговых</p>	УК–10

		перечислений в бюджет; средства различных фондов, общественных организаций, объединений; собственные средства ЦБР. 2. ЦБ предоставляет кредиты к/банкам и правительству на временное покрытие расходов госбюджета; осуществляет вложение денежных средств в ценные бумаги, и в первую очередь в гос. займы правительства. ЦБ организует обращение денежных знаков в соответствии с законами РФ, организует изготовление денежных знаков, устанавливает правила перевозки, хранения, инкассации денежных знаков, создает резервы, устанавливает признаки платежеспособности денежных знаков, осуществляет правила замены и уничтожения поврежденных денежных знаков. Как эмиссионный центр ЦБР работает на основе закона «О денежной системе РФ»	
8.	Инструменты денежно-кредитного регулирования.	Основными инструментами денежно-кредитной политики, применяемой Банком России, являются: регулирование официальной учетной ставки по кредитам; обновление обязательной ставки резервирования; проведение операций на открытом рынке; политика обязательных резервов; административные меры. Денежно-кредитная политика государства реализуется через Банк России с целью воздействия на макроэкономические процессы и направлена на достижение и сохранение финансовой стабилизации.	УК–10
9.	Операции банка по привлечению средств.	Депозитные операции — это операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады либо на определенный срок, либо до востребования. В качестве субъектов депозитных операций выступают предприятия всех организационно-правовых форм и физические лица. Объектами депозитных операций являются депозиты, т.е. суммы денежных средств, которые субъекты депозитных операций вносят на банковские счета.	УК–10
10.	Виды депозитов.	Основные виды депозитов, предлагаемых банками, следующие: срочные сберегательные вклады накопительные вклады вклады до востребования мультивалютные депозиты специализированные депозиты депозиты в драгметаллах.	УК–10
11.	Способы начисления процентной ставки	Процентную ставку по вкладам и кредитам каждый банк устанавливает самостоятельно. При ставках на кредиты банки опираются на ключевую ставку — это минимальный процент, под который коммерческие банки могут взять кредит в Центробанке. Выдавать кредиты коммерческим банкам выгодно только по ставкам, которые больше ставки рефинансирования. Ставки по кредитам и вкладам различаются: кредитные ставки всегда выше, чем депозитные. Банк зарабатывает на разнице. Банку важно, чтобы кредиты отдавали и платили проценты за пользование деньгами. При этом также важно, чтобы вклады не забирали раньше времени. Чем меньше у банка шансов получить обратно свои деньги, тем дороже будет стоить кредит и выше ставка. Чем большую сумму и на больший срок клиент готов положить на депозит, тем выше будет процент по вкладу.	
12.	Функции Агентства по страхованию вкладов.	Агентство по страхованию вкладов (АСВ) – это госструктура, созданная на основании Федерального закона от 23.12.2003 №177-ФЗ. Основная функция агентства – осуществление возмещения денежных средств вкладчикам «лопнувших» банков. Кроме того, АСВ выполняет функции конкурсных управляющих таких банков, осуществляя в отношении них ликвидационные процедуры, а также принимает участия в санации финансовых учреждений.	УК–10
13.	Виды кредитов.	Основными видами банковских кредитов для физических лиц являются потребительские кредиты, ипотечные кредиты и автокредиты. Кредитование юридических лиц может осуществляться в виде разового кредита, овердрафта, кредитной линии, вексельного кредита, коммерческой ипотеки, инвестиционного кредита. Если последний предоставляется заемщику несколькими банками, говорят о синдицированном кредите.	УК–10
14.	Потребительское кредитование.	Потребительский кредит — кредит, предоставляемый непосредственно гражданам (домашним хозяйствам) для приобретения предметов	УК–10

		<p>потребления. Такой кредит берут не только для покупки товаров длительного пользования (квартиры, мебель, автомобили и т. п.), но и для прочих покупок (мобильные телефоны, бытовая техника, продукты питания). Он выступает или в форме продажи товаров с отсрочкой платежа, или в форме предоставления банковской ссуды на потребительские цели, в том числе через кредитные карты. При этом взимается довольно высокий процент. Обычно потребителю кредиту сопутствуют дополнительные комиссии и сборы, которые увеличивают реальную стоимость кредита и формируют так называемую скрытую процентную ставку. Следует руководствоваться расчётом полной стоимости кредита (эффективной процентной ставки).</p> <p>К категории потребительских кредитов относятся также рассрочки. В этом случае часть процентного долга погашается за счёт скидки, предоставляемой торговой компанией.</p> <p>Виды:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Целевые и нецелевые — кредиты могут оформляться на покупку определённых товаров и тратиться на усмотрение заёмщика. • С обеспечением или без — кредиты с обеспечением выдаются под залог имущества или под поручительство. • По сроку погашения долга — выделяют кратко-, средне- и долгосрочные займы. • По кредитору — банковские и небанковские займы. 	
15.	Особенности ипотечного кредитования.	<p>Кредит — это заём, а ипотека — это вид жилищного кредитования, при котором банк выдаёт заёмщику деньги на покупку недвижимости. Её особенность в том, что она оформляется под залог приобретаемого или купленного ранее жилья. До момента полного погашения задолженности недвижимость находится под обременением, то есть собственник не может её продать, подарить, сделать перепланировку без согласия кредитора.</p>	УК–10
16.	Методы снижения банками кредитного риска.	<p>Основными методами снижения кредитного риска, применяемыми в отечественной и зарубежной практике, являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> – наличие у банка четкой кредитной политики – анализ и управление кредитным портфелем, его диверсификация – обеспечение кредита – создание резервов – анализ кредитоспособности заемщика – кредитный мониторинг – делегирование (распределение) полномочий при принятии решений 	УК–10
17.	Способы погашения кредита.	<p>В зависимости от условий конкретного банка, самостоятельно вносить платежи можно:</p> <ul style="list-style-type: none"> – через кассу банка; – в банкомате с функцией приема наличных; – через терминал самообслуживания банка; – между своими счетами с помощью интернет или мобильного интерфейса; – с карты на карту с помощью онлайн-сервиса на сайте банка; – через терминалы платежных систем; – в салонах мобильной связи; – при помощи систем быстрых переводов; – в отделениях сторонних банков по реквизитам. 	УК–10
18.	Виды банковских карт, их особенности.	<p>Существует два основных вида банковских карт: дебетовые, которые предназначены для финансовых расчетов вашими личными средствами; кредитные – для расчетов деньгами, которые вы берете в долг у банка и обязательно должны будете вернуть их банку на условиях, о которых вы должны быть проинформированы при получении в банке кредитной карты. Встречаются также универсальные банковские карты (и кредитные, и дебетовые одновременно).</p>	УК–10
19.	Мошенничество с использованием банковских карт.	<p>Если говорить о мошенничестве с пластиковыми картами в его обиходном понятии, то способы мошенничества с банковскими картами весьма разнообразны. Например:</p>	УК–10

		<ul style="list-style-type: none"> • Мошенничество при переводе денег на карту — преступник обманом выведывает номер карты и CVV-код — якобы для перевода оплаты или чтобы вернуть ошибочный перевод, и, соответственно, получает возможность расплачиваться чужой картой в интернете. • Мошенничество с банковскими картами через мобильный банк — мошенник начинает подключать со своего устройства мобильный банк к чужой карте, а код для подключения выведывает у владельца карты, получившего СМС; это позволяет мошеннику быстро вывести средства со всех счетов владельца карты или получить кредитную карту и воспользоваться ею. • Путем добавления к банкоматам (настоящим или поддельным) особого устройства, считывающего данные с карты; этот вид имеет собственное название — скимминг (на основе полученных данных изготавливается поддельная платежная карта, с помощью которой снимаются деньги со счета). • Путем установки на банкоматы накладок, захватывающих карту, или «ливанской петли» (специальные устройства или просто кусок жесткой пленки, которые не дают карте попасть в банкомат; мошенники подсматривают ПИН-код и, дождавшись ухода жертвы в банк, достают карту и снимают с нее деньги). 	
20.	Виды дистанционного банковского обслуживания.	Банкинг (Banking) — это дистанционное банковское обслуживание, благодаря которому клиент банка может воспользоваться практически всем пакетом банковских услуг вне учреждения банка, ускоряющий реализацию банковских услуг на основании распоряжений, передаваемых клиентом с использованием компьютерной либо телефонной связи без дополнительного визита в учреждение банка. Виды дистанционного банковского обслуживания включают в себя: 1. Системы «Клиент-Банк» 2. Интернет-банкинг 3. Мобильный банкинг 4. Телефонный банкинг 5. ДБО с использованием устройств.	УК–10
21.	Расчеты чеками.	Расчеты чеками – это форма расчетов, при которой банк по особому распоряжению клиента (чекодателя), выраженному в ценной бумаге (чеке), обязуется осуществить платеж указанной в нем суммы получателю платежа (чекодержателю). Распоряжение, содержащееся в чеке, ничем не обусловлено (абстрактно), т.е. не зависит от условий и действительности сделки, во исполнение которой был выдан чек.	УК–10
22.	Правила пользования банковской ячейкой.	Как правило, банковской ячейкой можно воспользоваться только в рабочее время отделения. Каждый сейф запирают на два замка: один ключ у клиента, второй — у сотрудника банка. Сотрудник банка открывает ячейку своим ключом и оставляет клиента в одиночестве, чтобы он мог положить в сейф ценности или что-то забрать. Если не можете забирать вещи из ячейки сами, оформите доверенность на другого человека, это можно сделать у нотариуса или в банке.	УК–10
23.	Виды небанковских финансовых организаций в России.	Небанковская кредитная организация (НКО) — кредитная организация, которая может осуществлять ограниченный перечень банковских операций. <ul style="list-style-type: none"> • Небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций. • Расчётная небанковская кредитная организация. • Небанковская кредитная организация, осуществляющая депозитно-кредитные операции. • Небанковская кредитная организация — центральный контрагент. 	УК–10
24.	Портфельные и реальные инвестиции.	Портфельные (финансовые) инвестиции – это вложения в акции, облигации, другие ценные бумаги, активы других предприятий. Инвестор заинтересован получать пассивный доход от вложений, распределенных между несколькими активами: акциями, облигациями, векселями и другими финансовыми инструментами. Это так называемый портфель, которым управляет сам вкладчик или биржевой брокер. Состав портфеля выбирают произвольно, учитывая предполагаемые риски и уровень доходности. При таком подходе инвестор защищен (это диверсификация) и получает прогнозируемую прибыль: пока одни активы падают в цене,	УК–10

		другие продолжают расти. В роли инвесторов выступают частные лица, инвестиционные фонды, банки и другие финансовые организации.	
25.	Риски инвестирования.	<p>Инвестирование – это накопление инвестиционных инструментов, с целью увеличения капитала и получения пассивного дохода. Инвестиционные инструменты могут быть разными: недвижимость, интеллектуальная собственность, финансы.</p> <p>Инвестиционный риск — это вероятность, что стоимость ценных бумаг снизится или прибыль от инвестиций не будет соответствовать вашим ожиданиям. Риск связан с доходностью. Чем выше потенциальная доходность, тем выше риск. Вы можете купить ОФЗ и получать фиксированный купонный доход около 7%, который вам гарантирует государство. А можете купить акции Яндекса (YNDX), которые за весь 2019 год выросли на 35%, хотя в октябре проседали на 20%.</p>	УК–10
26.	Виды ценных бумаг.	<p>Основные виды ценных бумаг:</p> <ul style="list-style-type: none"> – акции – облигации – государственные облигации – чеки – векселя – сертификаты (депозитный и сберегательный) – приватизационные бумаги – коносаменты – сберегательные книжки – двойные складские свидетельства – залоговые свидетельства – закладные – инвестиционные паи – депозитарные расписки 	УК–10
27.	Участники фондового рынка.	<p>В торговлю ценными бумагами вовлечены три типа участников:</p> <p>эмитенты — компании, которые выпускают и продают свои ценные бумаги; инвесторы — частные лица или компании, которые покупают ценные бумаги;</p> <p>профессиональные участники — люди или компании, чья деятельность официально связана с биржей. Это брокеры, которые заключают сделки от лица инвесторов, банки, дилеры и управляющие компании.</p>	УК–10
28.	Договор страхования и регулирование страховой деятельности.	<p>Договор страхования – это соглашение между страховщиком в лице страховой организации и страхователем в лице гражданина или организации, в соответствии с условиями которого страховщик принимает на себя обязательство по компенсации ущерба в той или иной форме либо страховщик обязуется выплатить страхователю или выгодоприобретателю определенную денежную сумму (страховую премию) при наступлении предусмотренного договором страхования страхового случая.</p> <p>Государственное регулирование страховой деятельности происходит путем представления отчетности, проверки соответствия информации фактическим результатам и нормативному регулированию. Государственное управление страхованием в РФ в основном осуществляется в форме государственного регулирования, использующего по преимуществу экономические методы управления.</p>	УК–10
29.	Виды имущественного страхования в России.	<p>Застраховать имущество могут физические лица. Обычно оно включает в себя следующие виды:</p> <ul style="list-style-type: none"> – страхование недвижимости – страхование движимого имущества, в том числе каско – страхование денежных вкладов, банковских ячеек, счетов и ценных бумаг – страхование домашних и сельскохозяйственных животных – страхование предметов искусства и ценностей 	УК–10
30.	Виды страхования для физических лиц.	<p>Личное страхование делится на два основных вида: страхование жизни и страхование от несчастных случаев. Кроме того, к личному страхованию относят еще и медицинское страхование.</p> <p>Отдельно выделяют такой вид страхования жизни, как накопительное страхование, поскольку оно не связано с каким-либо риском, его цель</p>	УК–10

		состоит в том, чтобы аккумулировать определенную сумму к указанному в договоре сроку или событию.	
31.	Налоговая система России.	<p>Налоговую систему РФ можно определить, как совокупность всех налогов и сборов, принятых в России, а также администраторов налогов и сборов (государственных органов) и их плательщиков.</p> <p>Структура российской системы налогов подразумевает комплексное взаимодействие всех ее составляющих элементов: налогов и сборов, их плательщиков, правовой основы и государственных органов.</p> <p>Структура налоговой системы РФ имеет 3 уровня:</p> <ul style="list-style-type: none"> • федеральный; • региональный; • местный. <p>Уровень налога определяет соответствующий уровень бюджета, зачислению в который он подлежит.</p> <p>В структуру налоговой системы России включены:</p> <ul style="list-style-type: none"> • все налоги, страховые сборы и сборы, принятые на территории нашей страны согласно НК РФ; • субъекты обложения налогами и сборами; • нормативно-правовая основа; • государственные органы власти в области налогообложения и финансов. 	УК–10
32.	Виды налогов.	<p>В Российской Федерации устанавливаются следующие виды налогов и сборов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • прямые или косвенные; • налоги с юридических или физических лиц; • федеральные налоги и сборы; • региональные налоги и сборы; • местные налоги и сборы. <p>Существуют также ещё 3 вида налоговой системы: прогрессивная, регрессивная и пропорциональная.</p>	УК–10
33.	Виды налогов для физических лиц.	<p>Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) — основной вид прямых налогов. Исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц за вычетом документально подтверждённых расходов, в соответствии с действующим законодательством.</p>	УК–10
34.	Налоговые льготы и вычеты.	<p>Налоговые льготы — это преимущества по исполнению налоговой обязанности, включая полное или частичное их освобождение от уплаты налога, для некоторых категорий налогоплательщиков с целью снижения налогового бремени; одна из форм регулирующей (стимулирующей) функции налогообложения; инструмент налоговой политики для решения социальных и экономических задач государства.</p> <p>Налоговый вычет — это сумма, которая уменьшает размер дохода (так называемую налогооблагаемую базу), с которого уплачивается налог. В некоторых случаях под налоговым вычетом понимается возврат части ранее уплаченного налога на доходы физического лица, например, в связи с покупкой квартиры, расходами на лечение, обучение и т.д.</p>	УК–10
35.	Государственная пенсионная система в РФ.	<p>Пенсионная система России — совокупность создаваемых в Российской Федерации правовых, экономических и организационных институтов и норм, имеющих целью предоставление гражданам материального обеспечения в виде пенсии. В современном виде введена с 1 января 2015 года, включает в себя отношения по формированию, назначению и выплате следующих видов пенсий: страховой пенсии, пенсии по государственному пенсионному обеспечению, накопительной пенсии.</p>	УК–10
36.	Накопительная и страховая пенсия.	<p>Пенсия бывает страховой и накопительной. У кого-то пенсия формируется только за счет страховой части, у кого-то — за счет страховой и накопительной.</p> <p>Страховая пенсия состоит из отчислений в ПФР, которые производит ваш работодатель с официальной зарплаты.</p> <p>Накопительная часть — это накопления, сформированные за счет страховых взносов работодателей и дохода от их инвестирования.</p>	УК–10
37.	Пенсионные фонды и	<p>Пенсионный фонд — это целевой внебюджетный фонд, который осуществляет выплаты пенсий по старости, социальных пенсий по инвалидности или пенсий при потере кормильца.</p>	УК–10

	особенности их работы.	<p>Пенсионные фонды делятся на государственные пенсионные фонды и негосударственные пенсионные фонды в зависимости от того, какая компания осуществляет управление пенсионным фондом.</p> <p>Государственный пенсионный фонд РФ - денежные средства фонда являются государственной собственностью, не входят в состав бюджетов и изъятию не подлежат.</p> <p>Источниками формирования средств пенсионного фонда РФ являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - страховые взносы работодателей и граждан. - средства из федерального бюджета РФ; - добровольные взносы; - другие поступления. <p>Основными задачами пенсионного фонда РФ являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • обеспечение совместно с налоговыми органами целевого сбора и аккумуляция страховых взносов; • финансирование расходов; • капитализация собственных средств, привлечение дополнительных источников финансирования, инвесторов; • организация и ведение индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования; • работа по взысканию с граждан и работодателей пенсионных средств в целях обеспечения выплат по инвалидности в результате получения увечий на производстве; • осуществление совместно с налоговыми органами контроля за полнотой поступающих страховых взносов со стороны работодателей и правильностью их расходования и др. 	
38.	Признаки финансовых пирамид.	Основными признаками финансовой пирамиды являются обещание гарантированной сверхдоходности без должной аргументации, без конкретного продукта, обещание прибыли за счет привлечения других людей, запутанный план выплат, отсутствие информации о топ-менеджерах, отсутствие лицензий.	УК-10
39.	Правила личной финансовой безопасности.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Не реагируйте на тревожные звонки, письма, SMS или сообщения в соцсетях о том, что вашему родственнику или знакомому нужны деньги. В этом случае стоит попытаться связаться с этим родственником или знакомым и сообщить, от их имени рассылаются такие сообщения, — возможно их аккаунт взломали. 2. Не переходите по ссылкам в письмах о выигрыше денег, гаджета или другого приза. Скорее всего, по ссылке вы получите только вирус. 3. Вообще не переходите по неизвестным ссылкам, не отвечайте и не перезванивайте по сомнительным номерам. Даже если ссылка кажется надежной, а телефон верным, стоит всегда сверять адреса с доменными именами официальных сайтов организаций, а номера проверять в официальных справочниках. 4. Никому никогда не сообщайте коды подтверждения из SMS-сообщений. 5. Не передавайте банковскую карту посторонним. Требуйте проведения операций с ней только в личном присутствии и старайтесь никогда не терять ее из виду. 6. Никому не сообщайте пин-код от банковской карты, не пишите его на карте и храните отдельно. Набирая пин-код, всегда прикрывайте клавиатуру рукой. В том числе, при расчете в кафе и магазинах. 7. Не делайте покупки и не вводите код CCV/CVC на сомнительных сайтах. 8. Если банковская карта потерялась, немедленно сообщите в банк и заблокируйте ее. То же самое — если вам пришло SMS-сообщение о покупке или снятии денег в банкомате, а вы этого не делали. Для этого полезно иметь телефон службы поддержки банка под рукой. 9. Всегда осматривайте банкомат перед использованием. Необходимо убедиться, что над клавиатурой и на картоприемнике нет посторонних прикрепленных предметов, а клавиатура не шатается. 10. Не используйте открытые точки Wi-Fi (интернет в общественных местах: транспорте, кафе, кинотеатрах), когда заходите в интернет-банк или пользуетесь мобильным банковским приложением. 	УК-10
40.	Виды финансового мошенничества	Мошенничество в сфере финансов — это противоправное действие, совершаемое с целью завладения денежными средствами, имуществом или	УК-10

	<p>при проведении операций с наличными.</p>	<p>другими материальными ценностями. На сегодняшний день существует множество видов финансовых мошенничеств, принципы которых часто основываются на психологических эффектах и внушении ложных надежд.</p> <ol style="list-style-type: none">1. Одним из самых распространенных видов мошенничества являются финансовые пирамиды. Их суть заключается в привлечении вкладчиков и обещании им высокой прибыли. Вкладчики получают деньги от новых участников системы, пока система не рухнет из-за отсутствия новых вкладчиков.2. Еще одним распространенным видом мошеннических действий в финансовой сфере являются инвестиционные махинации на финансовых рынках. Безответственные инвесторы могут убеждать желающих вложить деньги в несуществующие или невыгодные проекты, обещая высокую доходность. Нередко такие проекты являются полной выдумкой.3. Кредитные аферы происходят, когда заемщик вводит кредитора в заблуждение, предоставляя ложную информацию о своей кредитной истории, доходе или имуществе. Банки и другие кредиторы могут также стать жертвами таких махинаций, когда заемщики берут кредит на чужое имя.4. Аферы с использованием банковских карт включают в себя несанкционированный доступ к финансовым счетам, кражу карт и использование украденной информации для совершения покупок.5. Правовые мошенничества совершаются с помощью ложных претензий на имущество или путем подделки правоустанавливающих документов или их отдельных статей. Этот вид аферизма особенно распространен в крупных компаниях и финансовых институтах.	
--	---	---	--