

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»
 Белореченске
 _____ А.К. Тлехатук
 «01» сентября 2022 г.



**Фонд оценочных средств
 по дисциплине
 Б1.О.06 Финансовая грамотность**

**Направление подготовки 38.03.01 Экономика
 Направленность (профиль): Бухгалтерский учет, анализ и аудит**

Белореченск, 2022

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

Кафедра правовых, психолого-педагогических и экономических дисциплин

Составитель (разработчик) программы:
кандидат экономических наук, доцент Р.Р. Аванесова _____



Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры правовых, психолого-педагогических и экономических дисциплин

«29» августа 2022 г., протокол № 1

Заместитель директора по образовательной деятельности:
кандидат педагогических наук, доцент Е.И. Шарова _____



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 29.08.2022 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,

		<p>кредитам, иным финансовым инструментам;</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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; – представлениями об инстру-

		<p>ментах накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации;</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; – 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 дискусионным 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. 	<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"> – умениями оценивания будущих денежных потоков по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам; – владение умениями расчета простых и сложных процентных ставок. 	<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>
<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. 	<p>Фрагментарные знания</p>	<p>Неполные знания</p>	<p>Сформированные, но содержащие отдельные пробелы, знания</p>	<p>Сформированные систематические знания</p>	<p>Опрос, коллоквиум, контрольная работа, творческое задание, эссе, доклад с презентацией, реферат, тестовые задания</p>

<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.	4 Решение: Максимально возможная сумма для расчета налогового вычета – 2 млн рублей, а для процентов по ипотеке – 3 млн руб. В общей сложности вы можете вернуть до 13% от стоимости жилья или земельного участка, но максимальная сумма на вычет не должна превышать 2 млн. руб. Таким образом, до 260 000 руб. можно вернуть из своих налогов при покупке квартиры, а также до 390 000 руб. за выплаченные проценты по ипотеке. (260000/2 = 130000 руб.)	Гражданка П. в предыдущем году купила квартиру за 1 млн руб. На какую максимальную сумму возврата налога в текущем году при применении имущественного налогового вычета она может рассчитывать: 1) 100 тыс. руб. 2) 260 тыс. руб. 3) 2 млн руб. 4) 130 тыс. руб.	УК 10.2	15 мин.
33.	3,7% Решение: реальная доходность = $(1 + \text{номинальная ставка доходности}) / (1 + \text{инфляция}) - 1 \times 100\%$ Точный ответ: $(1,12 / 1,08) - 1 = 0,037 = 3,7\%$ или I - доходность инвестиций (12%) n - инфляция (8%) Формула для расчета реальной доходности $i - n / 1 - n = (0,12 - 0,08) / (1 + 0,08) = 4 / 1,08 = 3,7\%$	Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция равна 8%. Определите реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. (Ответ указывать с точностью до десятой доли процента)	УК 10.2	15 мин.
34.	7 401 000 рублей Решение: $5\,000\,000 \times (1 + 0,04)^{10} = 5\,000\,000 \times 1,4802 = 7\,401\,000$ руб.	Папа Алисы приобрел трехкомнатную квартиру стоимостью 5 000 000 руб. для использования ее в личных целях и последующей продажи через 10 лет. Определите рыночную стоимость квартиры через 10 лет, если рост цен на недвижимость за этот	УК 10.2	15 мин.

		период составил 4% в год.		
35.	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.
36.	3 216 рублей Решение: 1) Ежемесячная стоимость отопления: $1564,00 \times 0,82777 = 1294,63$ руб. 2) Взносы на капремонт: $5,9 \times 58,2 = 343,38$ руб. 3) Плата за содержание и ремонт жилых помещений: $13,00 \times 58,2 = 756,60$ руб. 4) Плата за вывоз ТБО: $1,52 \times 58,2 = 88,46$ руб. 5) Общие расходы по указанным статьям за месяц составят: $1294,63 + 343,38 + 756,60 + 88,46 + 48 + 350 + 215 + 120 = 3216,07$ руб.	Определите месячные расходы семьи на отопление квартиры, содержание и ремонт жилых помещений, капитальный ремонт, домофон, интернет и телевидение, вывоз мусора, уборку лестничной клетки в подъезде. Если площадь квартиры составляет 58,2 м ² , количество потребленной тепловой энергии – 0,82777 Гкал, тариф на отопление – 1564,00 руб./Гкал, тариф за содержание и ремонт жилплощади – 13,00 руб./м ² , тариф за вывоз ТБО (мусора) – 1,52 руб./м ² , взнос за капремонт – 5,90 руб./м ² , ежемесячная плата за домофон – 48 руб., стоимость интернета – 350 руб. в месяц, стоимость телевидения – 215 руб. в месяц, уборка лестничной площадки в подъезде – 120 руб. с квартиры в месяц.	УК 10.2	15 мин.

37.	<p>65 000 рублей</p> <p>Ответ: Максимально возможная сумма для расчета имущественного вычета при покупке составляет 2 млн руб., от нее отсчитываются 13%. Таким образом, покупатель может вернуть до 260 тыс. руб. (или 13% от 2 млн руб.). Даже если квартира стоит 10 млн или 100 млн руб., все равно максимально можно будет вернуть 260 тыс. руб.</p>	<p>Предположим, вы приобрели квартиру стоимостью 3 млн. руб. При этом за год вы заработали 500 тыс. руб. Какую сумму вы сможете вернуть за год, если вы решите воспользоваться своим правом на имущественный налоговый вычет?</p>	УК 10.2	15 мин.
38.	<p>4,5 %</p> <p>Решение: Доход за месяц: 17000 руб. – 2000 руб. = 15000 руб. Доход за год: 15000 × 12 = 180000 руб. Формула, которая используется для расчета ROI (return on investment - рентабельность инвестиций): ROI = годовой доход от аренды / вложенные деньги × 100 Годовая эффективность работы актива = 180000/4000000 × 100% = 4,5%</p>	<p>Рассчитайте годовую эффективность работы актива при заданных условиях. Квартира стоимостью 4 000 000 руб. сдается в наём за 17 000 руб. в месяц, включая компенсацию жилищно-коммунальных платежей 2 000 руб. в месяц. (Ответ указывать с точностью до десятой доли процента)</p>	УК 10.2	15 мин.
39.	<p>5 000 рублей</p> <p>Решение: 1000 000 × 0,06 / 12 = 5000 руб. ежемесячно</p>	<p>Ирина разместила 1000 000 руб. во вклад «Доходный» под 6% годовых с ежемесячным перечислением процентов на отдельный счет. Она собирается использовать доход от этого вклада для оплаты коммунальных платежей. На какую сумму в месяц она может рассчитывать?</p>	УК 10.2	15 мин.
40.	<p>56 лет</p> <p>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</p>	<p>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 ра</p>	УК 10.2	10 мин.

	пенсионное обеспечение, будучи в возрасте 56 лет.	ботала бухгалтером. В каком возрасте она впервые может обратиться за назначением страховой пенсии по старости?		
41.	24 000 рублей Решение: Страховая премия определяется: $СП = СС \times СТ$, где: СС – страховая сумма по договору; СТ – страховой тариф. То есть: $СП = 3\,000\,000 \times 0,008 = 24\,000$ руб.	Стоимость квартиры 5 000 000 руб., страховая сумма по договору 3 000 000 руб., Страховой тариф 0,8%. Рассчитайте страховую премию.	УК 10.2	15 мин.
42.	9750 рублей Решение: Определяем величину начисленных процентов за год: $1\,800\,000 \times 0,065 = 117\,000$ руб. Определяем прибавку к пенсии, исходя из величины начисленных процентов за год: $117\,000 / 12 = 9750$ руб.	Гражданин С., чтобы увеличить свои доходы, сразу после выхода на пенсию положил свои сбережения в размере 1 800 000 руб. в надежный банк на депозит под 6,5% годовых на длительный срок с выплатой начисленных процентов по вкладу каждый год. Какую среднемесячную прибавку к пенсии он обеспечит себе, используя на эти цели все начисленные проценты?	УК 10.2	15 мин.
43.	2 700 000 рублей Решение: 1) Определяем стоимость приобретаемого жилья: $1\,800\,000 / 0,4 = 4\,500\,000$ руб. 2) Определяем величину ипотечного кредита: $4\,500\,000 - 1\,800\,000 = 2\,700\,000$ руб.	Определите сумму ипотечного кредита (под залог приобретаемого жилья в рублях), которую может получить семья Н., если сумма первоначального взноса на покупку квартиры в ипотеку 1 800 000 руб. составляет 40% стоимости покупаемого жилья.	УК 10.2	15 мин.
44.	4 Решение: Цена 100 долларов — 65,5 рублей $\times 100 = 6550$ рублей + комиссия 200 рублей = 6750 рублей	Банк России на сегодня установил официальный курс доллара США 64 руб. В банке «В» установлены следующие курсы: покупка — 64,5 руб., продажа — 65,5 руб., комиссия банка за осуществление операции составляет 200 руб. независимо от суммы сделки. Вам необходимо приобрести 100 долларов США. Сколько рублей у Вас должно быть	УК 10.2	15 мин.

		<p>для приобретения 100 долларов США в данном банке:</p> <p>1) 6450 руб. 2) 6550 руб. 3) 6650 руб. 4) 6750 руб.</p>		
45.	<p>3</p> <p>Решение:</p> <p>1) $0,3\% \times 30\text{дн.} \times 3\text{ мес.} = 27\%$ $27\% \times 80000\text{ руб.} = 21600\text{ руб.}$</p> <p>2) $3\% \times 4\text{нед.} \times 3\text{мес} = 36\%$</p> <p>3) $36\% \times 80000\text{ руб.} = 28800\text{ руб.}$</p> <p>4) $20/12\text{мес} = 1,666\%$ $1,666\% \times 3\text{мес} = 5\%$</p> <p>5) $5\% \times 80000\text{ руб.} = 4000\text{ руб.}$</p> <p>б) 8000 руб.</p>	<p>На покупку нового мебельного гарнитура Наталье не хватает 80000 руб. Она планирует одолжить их на три месяца до получения премии. Какой вариант вы бы ей предложили:</p> <p>1) заём в ломбарде под 0,3% в день 2) заём в МФО под 3% в неделю 3) кредит в банке под 20% годовых 4) взять в долг у соседа, который просит в качестве процентов 8000 руб. в конце срока</p>	УК 10.2	15 мин.
46.	<p>1</p> <p>Решение:</p> <p>1. Подсчитываем общую ожидаемую сумму доходов (75 000 руб.)</p> <p>2. Вычитаем из нее деньги на инвестиционные цели и на крупные покупки (10-20%) – пенсия бабушки 18% (75 000/13 500 x 100%) не учитывается</p> <p>3. Из остатка вычитаем деньги на регулярные расходы (аренда, оплата детского сада, Интернет, телефона и т.п.) – 61500 руб. – доходы, 49 000 руб. – расходы, оставшаяся сумма – 12000 руб.</p> <p>4. Оставшуюся сумму делим на 4 части и получаем на каждую неделю по конверту. (12 000 /4 = 3000 руб.)</p>	<p>Основной доход семьи Ивановых складывается из заработной платы папы в размере 40 000 руб., заработной платы мамы – 20 000 руб., стипендии сына – 1 500 руб. и пенсии бабушки – 13 500 руб. Регулярные (ежемесячные) расходы семьи составляют: 25 000 руб. – продукты питания, 10 000 руб. выплата по потребительскому кредиту, 5 000 руб. плата за жилищно-коммунальные услуги, 1 500 руб. – плата за услуги связи и Интернет, 3 000 руб. транспортные расходы, 2 500 руб. – медикаменты, 2 500 руб. – товары для дома (бытовая химия и т.д.). Кроме того, семья приняла решение, и на протяжении последних 6 месяцев откладывает пенсию бабушки в размере 100% на летний отдых. На основе приведенных данных составьте семейный бюджет используя метод</p>	УК 10.2	10 мин.

		«четырёх конвертов» (метод Макса Крайнова). 1) 3 000 руб. в каждом конверте 2) 6 375 руб. в каждом конверте 3) 12 375 руб. в каждом конверте 4) 18 750 руб. в каждом конверте		
47.	2 Решение: Комментарий. НДФЛ по доходам от вкладов в размере 13% удерживается с превышения порога (лимита) процентного дохода, который не подлежит налогообложению («безналоговый» доход), исчисляемого как произведение 1 млн руб. и ключевой ставки Банка России на 1 января соответствующего года (налогового периода). Не подлежит налогообложению сумма: $1000000 \times 0,0425$ (4,25%) = 42500 руб. Превышение порога: $55000 - 42500 = 12500$ руб. $12500 \times 0,13$ (13%) = 1625 руб.	В 2021 г. гражданин И. получил доход в виде процентов по всем своим вкладам в сумме 55000 руб. Если ключевая ставка на 1 января 2021 г. составила 4,25% годовых, то доход гражданина И. в виде процентов по вкладам: 1) не облагается налогом на доходы физических лиц (НДФЛ) 2) облагается НДФЛ в размере 1625 руб. 3) облагается НДФЛ в размере 7150 руб. 4) облагается НДФЛ в размере 12500 руб.	УК 10.2	15 мин.
48.	2640 рублей Решение: Страховая премия: $СП = 200\ 000 \times 0,012 \times 1,1 = 2640$ руб.	Молодой человек, профессионально занимается альпинизмом, который является достаточно травмоопасным видом спорта. Он застраховал свою жизнь, заключив договор страхования на срок 1 год. Страховая сумма по договору страхования составляет 200 000 руб. Базовый страховой тариф – 1,20%. В отношении страхователя применяется повышающий поправочный коэффициент равный 1,10 в связи с тем, что он занимается травмоопасным видом	УК 10.1	15 мин.

		спорта. Рассчитайте страховую премию (страховой платеж), которую молодой человек выплачивает страховщику по договору страхования.		
49.	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.
50.	Как правило, ставки выше там, где кредитор несет более высокие риски со стороны заёмщика. Во-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.	Почему, на ваш взгляд, процентные ставки по ипотеке в среднем ниже, чем по потребительским кредитам?	УК 10.1	15 мин.

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, вклю-

чая 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. Азбука 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 удовлетворение 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 вариантов расчётов 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) НДСЛ;
- 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	а) форма налоговой декларации, необходимая для подтверждения информации об объекте налогообложения, налого-
2) 3-НДФЛ	
3) СНИЛС	

	<p>вой базе и других фактах, связанных с исчислением и уплатой налога</p> <p>б) необходим для учёта сведений в налоговых органах о каждом налогоплательщике и его обязательствах</p> <p>в) необходим для того, чтобы уполномоченные государственные структуры могли получить любые данные о стаже работы гражданина, перечислениях в пенсионный фонд</p>
--	--

Ответы: 1б; 2а; 3в.

2. Установите соответствие.

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

Ответы: 1в; 2а; 3б.

3. Установите соответствие.

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

Задание 4. Решение задач.

1. Гражданин устроился на работу 1 июня текущего года. В первые 2 месяца заработная плата была установлена в размере 18 тыс. руб., далее она повысилась до 25 тыс. руб. в месяц. В декабре за высокие результаты труда гражданин получил премию в размере 6 тыс.

руб. Кроме того, являясь пенсионером, на протяжении года он получал пенсию в размере 12 500 руб. в месяц. Найдите сумму налога на доходы физических лиц, которая должна быть уплачена с доходов гражданина, если ставка налога составляет 13%.

Ответ: 21 710 руб.

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

Ответ: 14 300 руб.

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

Ответ: 0 руб.

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

Ответ: 624 долл.

Вариант 2

Задание 1. Выберите из предложенных вариантов один верный ответ.

1. Владея вёсельной лодкой, вы обязаны уплачивать:

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

2. Налоговые вычеты применяются при исчислении подоходного налога:

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

3. Условием назначения страховой пенсии по старости является:

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

4. Защититься от фарминга можно следующим образом:

- а) установить антивирусную программу на компьютере;
- б) не пользоваться компьютером в ночное время;
- в) не пользоваться неизвестными сайтами;

г) всё вышесказанное верно.

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

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

6. Предусмотренные договором правила страхования выдаются страховщиком страхователю:

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

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

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

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

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

9. Коммерческий банк является посредником между:

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

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

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

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

Задание 2. Выберите из предложенных вариантов несколько верных ответов.

1. К критериям выбора негосударственного пенсионного фонда можно отнести:

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

2. Страховщиком по обязательному пенсионному страхованию может являться:

- а) Пенсионный фонд Российской Федерации;
- б) негосударственный пенсионный фонд;
- в) управляющая компания;

- г) работодатель, отчисляющий страховые взносы;
- д) любая страховая компания;
- е) Фонд обязательного медицинского страхования.

3. К признакам финансовой пирамиды можно отнести:

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

4. Ставка налога на доходы физических лиц зависит от:

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

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

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

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

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

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

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

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

- а) приобретение слитков из драгоценных металлов;

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

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

- а) государственная облигация с купонным доходом;
- б) банковский вклад;
- в) облигация крупного банка;
- г) акция нефтяной компании;
- д) пай закрытого ПИФа;
- е) коллекционная монета.

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

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

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

Задание 3.

1. Установите соответствие.

Налог	Вид налога
1) Налог на имущество физических лиц	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
	г) сайт коммерческого банка
	д) сайт управляющей компании

- | | |
|---|--|
| 4) Узнать текущую стоимость пая | |
| 5) Сравнить различные банки по величине активов | |

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.

Задание 4. Решение задач.

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

Ответ: 3500 руб.

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

Ответ: 100 тыс. руб.

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

Ответ: 11% годовых.

4. Оксане срочно понадобились деньги на покупку стиральной машины в размере 25 тыс. руб. Она обратилась в микрофинансовую организацию, где ей предложили кредит под 2%

в день с ежедневным начислением этой ставки на сумму задолженности и невыплаченных процентов. Рассчитайте, какую сумму (основной долг плюс начисленные проценты) должна будет возратить Оксана в микрофинансовую организацию через 25 дней (округлите до целого числа).

Ответ: 41 015 руб.

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. Инвестиционные стратегии.
26. Риски инвестирования.
27. Виды ценных бумаг.
28. Инвестиции в золото.
29. Участники фондового рынка.
30. Договор страхования и регулирование страховой деятельности.
31. Риски страховщика и страхователя.
32. Виды имущественного страхования в России.
33. Виды страхования для физических лиц.
34. Налоговая система России.
35. Виды налогов.
36. Виды налогов для физических лиц.
37. Налоговые льготы и вычеты.
38. Государственная пенсионная система в РФ.
39. Накопительная и страховая пенсия.
40. Пенсионные фонды и особенности их работы.
41. Признаки финансовых пирамид.
42. Правила личной финансовой безопасности.
43. 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, сопоставив свое заключение с соответствующим критерием оценки.

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 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	Темы групповых и/или индивидуальных проектов

		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