

Министерство образования, науки и молодежной политики
Краснодарского края
государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
Краснодарского края
«Кропоткинский техникум технологий и железнодорожного транспорта»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации
(в форме дифференцированного зачета)
по дисциплине

СГ.06 «Основы финансовой грамотности»

по специальности СПО

43.02.06 Сервис на транспорте (по видам транспорта)

2024г.

Рассмотрена на заседании
педагогического совета
Протокол № 1 от 30 августа 2024г.
Рассмотрена на заседании МК
Естественных дисциплин
протокол № 1 от 29 августа 2024г.
Председатель МК О.В. Трухан

Утверждена
Директор ГБПОУ «КТТ и ЖТ»
В.А. Шахбазян

Фонд оценочных средств по дисциплине СГ.06 Основы финансовой грамотности разработан на основе рабочей программы дисциплины СГ.06 Основы финансовой грамотности для специальности 43.02.06 Сервис на транспорте (по видам транспорта), разработанный преподавателем ГБПОУ «КТТ и ЖТ» Сорокиной Е.А., в соответствии с положением «Об оценочных средствах для текущего контроля и промежуточной аттестации в ГБПОУ «КТТ и ЖТ», положением «О периодичности и порядке текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в ГБПОУ «КТТ и ЖТ».

Организация разработчик: Организация-разработчик: Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение Краснодарского края «Кропоткинский техникум технологий и железнодорожного транспорта».

Разработчик: Е.А. Сорокина, преподаватель ГБПОУ «КТТ и ЖТ»

1. Паспорт фонда оценочных средств

1.1. Область применения фонда оценочных средств

Фонд оценочных средств предназначен для контроля и оценки результатов освоения учебной дисциплины СГ.06 Основы финансовой грамотности.

1.2. Сводные данные об объектах оценивания, основных показателях оценки результатов и их критериев, типах заданий, формах аттестации

В результате аттестации по дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также динамика формирования общих компетенций.

Таблица 1

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<p>Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины:</p> <ul style="list-style-type: none"> -основные банковские услуги, работу с ценными бумагами, налоговую систему РФ, основы страхования, финансовые механизмы деятельности фирм, основы бизнес-планирования, роль денег в современном мире и возможные денежные риски, основ построения семейного бюджета. 	<p>Полнота ответов, точность формулировок, не менее 75% правильных ответов. Не менее 75% правильных ответов. Актуальность темы, адекватность результатов поставленным целям, полнота ответов, точность формулировок, адекватность применения терминологии</p>	<p>Текущий контроль при проведении:</p> <p style="text-align: center;">-</p> <p>письменного/устного опроса;</p> <p>-тестирования;</p> <p>Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета</p>
<p>Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины:</p> <ul style="list-style-type: none"> -разбираться в финансовых институтах и финансовых продуктах, а также о способах получения информации об этих продуктах и институтах из различных источников; -использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора; -использовать такие способы повышения благосостояния, как инвестирование денежных средств, использование пенсионных фондов, создание собственного бизнеса. - готовность обучающегося соответствовать ожиданиям работодателей: ответственный сотрудник, дисциплинированный, трудолюбивый, нацеленный на достижение поставленных задач, эффективно взаимодействующий с членами команды, сотрудничающий с другими людьми, проектно мыслящий. - осознавать приоритетную ценность личности человека; уважающий собственную и чужую уникальность в различных ситуациях, во всех формах и видах деятельности. - проявлять и демонстрировать уважение к 		

<p>людям труда, осознающий ценность собственного труда. Стремящийся к формированию в сетевой среде лично и профессионального конструктивного «цифрового следа».-</p>		
<ul style="list-style-type: none"> - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором работаешь и живешь; - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте; - этапы планирования для решения задач; - алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия; - информационные источники, используемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации; - современные средства и устройства информатизации; - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц; - современную профессиональную и финансовую терминологию; - возможные траектории профессионального развития и самообразования; - основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - понятие иностранной валюты и валютного курса; - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного 	<p>демонстрирует знания особенностей профессионального и социального контекста;</p> <p>ориентируется в источниках информации и ресурсах для решения задач в профессиональном и социальном контексте;</p> <p>может назвать этапы планирования для решения задач;</p> <p>способен сформулировать алгоритм выполнения работ в профессиональной и смежных областях;</p> <p>может назвать критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия;</p> <p>может объяснить, как пользоваться цифровыми средствами при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</p> <p>демонстрирует знания о том, как представлять результаты поиска информации;</p> <p>ориентируется в существующих современных средствах и устройствах информатизации;</p> <p>может охарактеризовать возможности различных цифровых средств, используемых для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</p> <p>владеет знаниями требований, предъявляемых к презентациям;</p> <p>демонстрирует знания современной профессиональной и финансовой терминологии;</p> <p>способен определить возможные траектории профессионального развития и самообразования;</p> <p>демонстрирует знания, необходимые для осуществления различных финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской</p>	

<p>бюджета;</p> <ul style="list-style-type: none"> - особенности различных банковских продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; - систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей; - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; - психологические основы межличностного взаимодействия и деятельности коллектива; - принципы организации проектной деятельности; - особенности социального и культурного контекста; - принципы взаимодействия в коллективе; - правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ; - правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; - основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности, и пути обеспечения ресурсосбережения; - принципы бережливого производства. 	<p>деятельности и планирования личных финансов;</p> <p>способен определить наиболее подходящие способы оплаты товаров и услуг в конкретных ситуациях;</p> <p>демонстрирует понимание влияния инфляции на решение финансовых задач в профессии, личном планировании</p> <p>демонстрирует понимание валютных курсов и порядка проведения расчетов по обмену одной валюты на другую;</p> <ul style="list-style-type: none"> - демонстрирует понимание правил составления личного и семейного бюджета; <p>способен назвать банковские продукты, описать их особенности и возможности для профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;</p> <p>способен назвать базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;</p> <p>демонстрирует знания о государственных органах и их полномочиях в профессиональной и предпринимательской сферах, а также в сфере защиты прав потребителей;</p> <p>способен охарактеризовать особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;</p> <p>демонстрирует поведение, учитывающее психологические основы межличностного взаимодействия и деятельности коллектива;</p> <p>демонстрирует представление о принципах организации проектной деятельности;</p> <p>демонстрирует понимание социального и культурного контекста;</p> <p>демонстрирует представление о принципах взаимодействия в коллективе;</p> <p>демонстрирует знание правил</p>	
--	---	--

	<p>оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ;</p> <p>демонстрирует знание правил экологической безопасности и их обоснование в контексте профессиональной деятельности;</p> <p>демонстрирует знание основных ресурсов, задействованных в профессиональной деятельности, и путей обеспечения ресурсосбережения;</p> <p>демонстрирует знание принципов бережливого производства.</p>	
--	--	--

2. Фонд оценочных средств

2.1 Задания для проведения текущего контроля.

Раздел 1. Банки: чем они могут быть вам полезны.

Тема: Анализ назначения разных банковских услуг и видов вкладов.

Задание 1 Используя данные составьте список 5 банковских продуктов и опишите, какую полезность они несут для потребителей и банка, данные сведите в таблицу.

Таблица – Полезность банковских продуктов

Банковский продукт	Полезность для потребителя	Полезность для банка
1. Срочный вклад физического лица	Хранение денег, получение процентного вознаграждения,.....	Пополнение пассивов,
2.
п.....		

Задание 2: «Выбор банковского продукта для физического лица».

На основании сведений о клиентах – физических лицах, представленных в таблице:

1. Предложите потенциальному клиенту три продукта из продуктовой линейки исследуемого банка. Свой выбор обосновать.
2. В каждом клиенте выделить «сильные» и «слабые» стороны.
3. Требуется ли дополнительные сведения о клиенте?
4. Какие дополнительные вопросы Вы зададите потенциальному клиенту?
5. Какие сопутствующие продукты Вы можете предложить клиенту? Обоснуйте свои предложения.

Таблица - Сведения о клиентах

Возраст	62 года	22 года	42 года
Пол	Женский	Мужской	Мужской
Место работы	Пенсионер	Студент	Ведущий менеджер страховой компании
Дополнительные источники доходов	Сдача в аренду принадлежащего на праве собственности жилья	Подработка в кафе быстрого питания	нет
Цель визита в банк	Открытие вклада с целью накопления и сбережения средств. Сумма вклада 80 тыс. рублей.	Потребительский кредит на покупку компьютерной техники	Ипотека

Тема: Определение плюсов и минусов кредитования

Плюсы банковского кредита	Минусы банковского кредита
Возможность что-то приобрести.	В итоге приобретенное обойдется дороже с учетом суммы процентов. В случае просрочки по кредиту, банк наказывает заемщика, начисляя пени и штрафы. Возникновение непредвиденных обстоятельств. Банку вряд ли будет интересно, что вы лишились заработка или заболели и утратили трудоспособность
Возможность возвращать долг постепенно.	Банк будет требовать долг до полного возврата.
Возможность заработать на предмете кредитования и быстрее выплатить долг, оставшись в плюсе (например, заемщик, оформив ипотечный кредит, сдает квартиру несколько лет в аренду. Получая дополнительный доход, выплачивает кредит и раньше въезжает в свое жилье; можно купить в кредит стиральную машинку и устроить мини-прачечную на дому, стирая не только свои, но и чужие (естественно за плату!) вещи).	Нудная бумажная волокита и чрезмерная суета при оформлении кредита (особенно, если банки потребуют от вас поручителя или залог). Высокие процентные ставки и «подводные» (дополнительные) платежи по кредиту. Если часто пользоваться займами, то со временем кредиты вызывают зависимость, сходную с алкогольной или наркотической..
	Угроза встречи с коллекторами, которые минимум испортят вам настроение, максимум покалечат жизнь

Самостоятельная работа:

1. Составить схему банковской системы.
2. Сообщение «Сберегательные вклады»
3. Сбор информации о кредитах в коммерческих банках.
4. Сообщение «Условия использования кредитных карт»

Раздел 2: Фондовый и валютный рынки: как его использовать для роста доходов

Тема Определение информация по фондовому рынку, доходности и рискам при размещении сбережений в ценные бумаги.

1. Цена акции, по которой приобретает ее первый держатель:
 - а) номинальная стоимость;
 - б) эмиссионная стоимость;
 - в) рыночная стоимость.

2. Деятельность кредитного учреждения по оказанию услуг хранения сертификатов ценных бумаг и/или по учету и переходу прав на ценные бумаги:

- а) клиринг;
- б) депозитарная;
- в) брокерская;
- г) дилерская;
- д) доверительное управление.

3. Деятельность по управлению собственностью клиента и другими его активами на основании договора:

- а) клиринг;
- б) депозитарная;
- в) брокерская;
- г) дилерская;
- д) доверительное управление.

4. Акции, дающие права в полном объеме участия в общем собрании акционеров с правом голоса:

- а) привилегированные кумулятивные;
- б) обыкновенные;
- в) привилегированные с долей участия;
- г) привилегированные конвертируемые;
- д) привилегированные с корректируемой ставкой дивидендов.

5. Кредитная организация, осуществляющая функции по принятию нормативно правовых актов, контролю и надзору в сфере финансовых рынков в РФ:

- а) Федеральная служба по финансовым рынкам;
- б) Центральный банк Российской Федерации;
- в) Федеральная налоговая служба.

6. В отношении каких ценных бумаг акционерного банка существует обязательство по выплате регулярных доходов их владельцам?

- а) обыкновенных акций;
- б) облигаций;
- г) никаких из перечисленных выше.

7. Эмиссия и выпуск банками собственных ценных бумаг является:

- а) активными операциями банка;
- б) пассивными операциями банка;
- в) комиссионными операциями банка.

8. Эмиссия ценных бумаг считается состоявшейся после:

- а) регистрации проспекта ценных бумаг;
- б) размещения ценных бумаг;
- в) присвоения государственного регистрационного номера выпуску ценных бумаг;

8. Эмиссия ценных бумаг считается состоявшейся после:

- а) регистрации проспекта ценных бумаг;
- б) размещения ценных бумаг;
- в) присвоения государственного регистрационного номера выпуску ценных бумаг;
- г) регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

9. Эмиссионными ценными бумагами являются

- а) облигации
- б) фьючерсы
- в) банковские сертификаты

г) векселя.

10. Лицензирование профессиональной деятельности банков в качестве участников рынка ценных бумаг осуществляет:

- а) Минфин РФ;
- б) Центральный Банк РФ;
- в) Федеральная служба по финансовым рынкам;
- г) Специализированные лицензионные компании.

11. Первая эмиссия акций осуществляется банком:

- а) при учреждении банка;
- б) при увеличении уставного капитала;
- в) при привлечении заемного капитала.

12. Выпуск банком собственных ценных бумаг в обращение, это:

- а) брокерская деятельность банка;
- б) дилерская деятельность банка;
- в) эмиссионная деятельность банка;
- г) инвестиционная деятельность банка

Критерии оценки:

- 91 % – 100 % – «отлично» – 11-12 баллов
- 70 % – 90 % – «хорошо» – 8-10 баллов
- 50 % – 69 % – «удовлетворительно» – 6-7 баллов Менее
- 50 % – «неудовлетворительно» – менее 5 баллов

Самостоятельная работа:

1. Подготовить презентацию на тему: "Фондовый рынок"
2. Подготовить доклад по теме: "Государственные ценные бумаги"
3. Составить схему работы фондовой биржи

Раздел 3: Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду

Тема: Анализ способов страхования.

1. Формы осуществления страхования по законодательству РФ

- а) частное и государственное;
- б) обязательное и добровольное;
- в) индивидуальное и взаимное;
- г) личное и коллективное.

2. Плата за страхование (страховую услугу), которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором или Законом, называется ...

- а) страховым возмещением;
- б) страховым обеспечением;
- в) страховой премией;
- г) страховым тарифом.

3. Срок действия лицензии ограничен?

- а) да;

б) нет;

в) да, если это оговорено при ее выдаче

4. Объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные с ...

а) жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица;

б) владением, пользованием, распоряжением имуществом;

в) возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица;

г) перестрахованием

5. Сущность понятия “страховой риск”:

а) предполагаемое событие, на случай наступления, которого проводится страхование

страховой случай, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или третьим лицам;

б) страховая (рисковая) надбавка.

6. Ответственность по выплате страхового возмещения перед страхователем при наличии договора перестрахования несет...

а) прямой страховщик;

б) перестраховщик;

в) страховая кампания.

7. Физическое или юридическое лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с представленными полномочиями – страховой ...

а) агент;

б) брокер;

в) менеджер;

г) коммивояжер.

8. Страхование представляет собой ...

а) отношение между страховщиками и страхователями по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплачиваемых страхователями страховых взносов;

б) систему экономических отношений, включая образование специального фонда средств за счет предприятий, организаций и населения и его использование для возмещения ущерба в имуществе от стихийных бедствий и других явлений платю “за страх”

9. Тарифы при обязательном страховании устанавливаются ...

а) законом;

б) по соглашению сторон;

в) Банком России;

г) страховщиком.

10. Объект страхования – это:

- а) имущественные интересы юридических и физических лиц;
- б) замкнутая раскладка ущерба в рамках создаваемого страхового фонда;
- в) перераспределение рисков юридических и физических лиц по времени и по территории;
- г) страховое событие.

11. Соглашение между страховщиком и страхователем, регулирующее их взаимные обязательства

- а) правила страхования;
- б) договор страхования;
- в) меморандум страхования;
- г) аварийный сертификат;
- д) договор перестрахования.

12. Договор страхования вступает в силу (если иное не предусмотрено договором) с момента ...

- а) подачи письменного заявления страхователя;
- б) подписания договора страховщиком и страхователем;
- в) оплаты страховой премии;
- г) наступления страхового случая

13. Договор страхования признается недействительным, если ...

- а) он заключен до наступления страхового случая;
- б) предметом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании решения суда;
- в) договор страхования признан действительным по решению арбитражного или третейского суда.

14. Функция страхования, направленная на предупреждение страхового случая и минимизации ущерба:

- а) сберегательная;
- б) рисковая;
- в) превентивная;
- г) контрольная.

15. Определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма в размере страховой ответственности, принимаемой на себя страховщиком:

- а) страховая премия;
- б) страховой тариф;
- в) страховая сумма;
- г) страховое возмещение;
- д) страховая стоимость.

16. Величина страхового возмещения ущерба зависит от ...

- а) страховой суммы;
- б) системы страхового покрытия;
- в) брутто-ставки.
- г) срока заключения договора.

17. Страхователями признаются ..., заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона и уплатившие страховые а)

взносы;

- б) юридические лица;
- в) дееспособные физические лица;
- г) юридические и дееспособные физические лица;
- д) третьи лица и выгодоприобретатели.

18. Отрасли страхования в соответствии с законами РФ

- а) страхование жизни;
- б) страхование финансовых рисков;
- в) личное, имущественное;
- г) финансовое.

19. Страховой риск – это ... событие:

- а) запланированное;
- б) случайное;
- в) ожидаемое;
- г) произошедшее.

20. Денежная сумма, которую платит страховщик страхователю при наступлении страхового случая, называется ...

- а) страховой премией;
- б) страховым тарифом;
- в) страховой суммой;
- г) страховым возмещением.

21. Объектом страхования может быть ...

- а) страховое событие;
- б) страховой риск;
- в) несчастный случай;
- г) страховая сумма;

22. Страховая сумма – это ...

- а) плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором или Законом;
- б) денежная сумма, которую платит страховщик страхователю при наступлении страхового случая;
- в) определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма в размере страховой ответственности, принимаемой на себя страховщиком.

23. Страховые фонды позволяют ...

- а) влиять на процесс производства путём финансирования отечественных предприятий;
- б) обеспечивать природоохранные мероприятия, финансируя их за счёт специально определённых источников;
- в) оказывать специальные услуги населению путём выплаты пособий, пенсии, субсидий;
- г) покрыть ущерб, причиняемый обществу стихийными бедствиями и различного рода случайностями

24. Случаи прекращения договора страхования:

- а) истечения срока действия;
- б) уплаты страхователем страховых взносов в установленное договором время;
- в) невыплаты страховой суммы

Критерии оценки:

91 % – 100 % – «отлично» – 22-24баллов

70 % – 90 % – «хорошо» – 17-21 балла

50 % – 69 % – «удовлетворительно» – 13-16 баллов

Менее 50 % – «неудовлетворительно» – менее 12 баллов

Контрольная работа № 1 "Банки: чем они могут быть вам полезны. Фондовый и валютный рынки: как его использовать для роста доходов. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду".

1. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 1 год под 9 % годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход?
 - а) Без капитализации
 - б) С ежегодной капитализацией
 - в) С ежеквартальной капитализацией
 - г) С ежемесячной капитализацией
2. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 2 года под 8 % годовых. Какой из перечисленных ниже вариантов будет наименее доходным?
 - а) Без капитализации
 - б) С ежегодной капитализацией
 - в) С ежеквартальной капитализацией
 - г) С ежемесячной капитализацией
3. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую низкую ставку?
 - а) Ипотека
 - б) Потребительский кредит
 - в) Овердрафт по дебетовой карте
 - г) Автокредит
4. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую высокую ставку?
 - а) Ипотека
 - б) Потребительский кредит
 - в) Овердрафт по дебетовой карте
 - г) Автокредит
5. Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для взятия кредита?
 - I. Процентная ставка.
 - II. Надёжность банка.
 - III. Срок погашения.
 - а) Только I
 - б) I и II
 - в) I и III
 - г) I, II и III
6. Что из перечисленного может делать Центральный банк России?
 - I. Принимать вклады у населения.
 - II. Выдавать кредиты населению.
 - III. Выдавать кредиты коммерческим банкам.
 - а) Только I
 - б) I и II

в) II и III

г) Только III

7. Где вы можете получить самую низкую ставку по кредиту?

а) В торговой сети

б) В банке

в) В микрофинансовой организации

г) В паевом инвестиционном фонде

8. Что из перечисленного НЕ влияет на эффективную процентную ставку по кредиту?

а) Номинальная ставка, прописанная в контракте

б) Комиссии банка

в) Страхование жизни заёмщика

г) Всё перечисленное может быть включено в расчёт эффективной ставки

9. Ваша подруга хочет купить автомобиль в кредит. В банке она узнала, что обязательным условием кредита является полное страхование автомобиля от ущерба и угона (КАСКО). Почему банк выдвигает такое условие?

а) Банк заботится о безмятежной жизни вашей подруги

б) В данном случае страховая компания является поручителем по кредиту. Если подруга не сможет погасить кредит, страховая компания возместит банку потери

в) Автомобиль является залогом. Если автомобиль будет застрахован, то подруга будет больше бояться его потерять, а значит, с большей вероятностью погасит кредит вовремя

г) Автомобиль является залогом. Если он будет утерян, подруге не будет смысла платить по кредиту, но банк ничего не потеряет, так как получит страховую сумму

10. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг наиболее рискованные?

а) Акции «Сбербанка»

б) Акции «Фейсбука»

в) Облигации «Тойоты»

г) Государственные облигации США

11. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг наименее рискованные?

а) Акции «Сбербанка»

б) Акции «Фейсбука»

в) Облигации «Тойоты»

г) Государственные облигации США

12. Чем полезен биржевой индекс?

а) Он даёт информацию о состоянии рынка в целом

б) Он позволяет создать портфель ценных бумаг, чья стоимость

двигалась бы параллельно рынку

в) Верны оба утверждения

г) Ни одно утверждение не верно

13. В январе Глеб купил 100 акций текстильной компании по цене 70 р./шт. В марте компания объявила дивиденды в размере 2 р. 30 к. на акцию. В июле Глеб продал акции за 73 р./шт. Сколько составила чистая годовая доходность (после уплаты налогов)?

14. В России к обязательному страхованию относится всё ниже перечисленное, кроме:

а) медицинского страхования в системе ОМС

б) страхования гражданской ответственности водителя транспортного средства

в) страхования жизни

г) ОСАГО

15. В России к добровольному страхованию относится всё ниже перечисленное, кроме:

а) страхования личного имущества

б) страхования жизни

в) КАСКО

г) ОСАГО

16. Полис обязательного медицинского страхования, выданный вам по месту жительства, действует:

а) только в вашей районной поликлинике

б) только в вашем городе

в) только на территории Российской Федерации

г) в любой стране мира

17. Страхование жизни — это:

а) вид личного страхования

б) способ накопления сбережений

в) и вид личного страхования, и способ накопления сбережений

г) ни вид личного страхования, ни способ накопления сбережений

18. Какое утверждение о КАСКО является неверным?

а) Чем больше стаж водителя, тем дешевле обойдется ему полис КАСКО

б) Чем моложе водитель, тем дороже обойдется ему полис КАСКО

в) Отсутствие на автомобиле противоугонных систем повышает цену страхования по риску угон

г) Отсутствие у водителя страховых случаев повышает цену страхования по риску ущерб

19. В апреле Соня купила 100 акций крупного мобильного оператора по цене 110 р./шт. В июле компания объявила дивиденды в размере 5 р. 70 к. на акцию. В октябре Соня продала акции за 117 р./шт. Сколько составила чистая годовая доходность (после уплаты налогов)?

20. Рынок FOREX — это...

а) самый рискованный способ вложения средств

б) наименее рискованный способ вложения средств

в) более рискованный способ вложения средств, чем банковские вклады, но менее рискованный, чем фондовый рынок

г) более рискованный способ вложения средств, чем облигации, но менее рискованный, чем акции

Самостоятельная работа:

1. Сообщение «Виды страховых случаев».

2. Сбор информации о страховых случаях

Раздел 4: Налоги: почему их надо платить и чем грозит Неуплата.

Тема: Анализ налогообложения и налоговых вычетов.

Задание 1: Задача по НДФЛ с расчетом стандартного вычета

Работница организации Ковалева А. Н., до февраля 2021 года не состоящая в зарегистрированном браке (вдова), содержит 12-летнего ребенка. Ежемесячный доход сотрудницы за период с января по май 2021 года составлял 20 000 рублей. 17 февраля 2021 года был зарегистрирован повторный брак сотрудницы. Требуется рассчитать сумму налога на доходы физлица за указанный период.

Решение:

До момента регистрации повторного брака сотрудница имела право на двойной налоговый вычет на ребенка. С марта 2021 года это правило перестало действовать, т.к. сотрудница вышла замуж (подп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ), и вычет на ребенка Ковалевой А. Н. далее должен предоставляться в одинарном размере.

Сумму налога за период с января по май 2021 года следует рассчитывать так:

- НДФЛ за январь = $(20\,000 - (1\,400 \times 2)) \times 0,13 = 2\,236$ рублей.
- НДФЛ за февраль = $(20\,000 - (1\,400 \times 2)) \times 0,13 = 2\,236$ рублей.
- НДФЛ за март = $(20\,000 - 1\,400) \times 0,13 = 2\,418$ рублей.
- НДФЛ за апрель = $(20\,000 - 1\,400) \times 0,13 = 2\,418$ рублей.
- НДФЛ за май = $(20\,000 - 1\,400) \times 0,13 = 2\,418$ рублей.

А всего за указанный период сумма начисленного налога с дохода Ковалевой А. Н. составит $2\,236 + 2\,236 + 2\,418 + 2\,418 + 2\,418 = 11\,726$ рублей.

Задание 2: Решение задачи по расчету НДФЛ и имущественного вычета

Семенов С. В. продал дом с прилегающим земельным участком и гараж. Доход, полученный в результате продажи дома, составил 2 400 000 рублей. Продажа гаража принесла 170 000 руб.

Сделки по продаже недвижимости правильно оформлены, период владения подтвержден документально, однако отсутствуют документы, подтверждающие фактические расходы на приобретение продаваемых объектов.

Требуется рассчитать размер вычетов, базу налогообложения и сумму НДФЛ, если:

1. объекты недвижимости находились в собственности Семенова С. В. более 5 лет;
2. указанным имуществом Семенов С. В. владел 2 года.

Решение:

1. Если продаваемый объект недвижимости находился в собственности плательщика НДФЛ более 3 лет (а для объектов, полученных в собственность с 2016 года, — более 5 лет), то на полученный от его продажи доход налог не начисляется (п. 17.1 ст. 217 НК РФ, п. 4 ст. 229 НК РФ). Таким образом, НДФЛ по первому варианту нашей задачи определять нет необходимости.

2. По условиям второго варианта задачи общий доход Семенова С. В. составит: $2\,400\,000 + 170\,000 = 2\,570\,000$ рублей.

Сумма имущественного налогового вычета, согласно подп. 1 п. 2 ст. 220 НК РФ, будет равна $1\,000\,000 + 170\,000 = 1\,170\,000$ рублей.

НДФЛ с доходов от продажи имущества, которым Семенов С. В. владел 2 года, будет равен:

$$(2\,570\,000 - 1\,170\,000) \times 0,13 = 1\,400\,000 \times 0,13 = 182\,000 \text{ рублей.}$$

Задание 3: Задача по НДФЛ с расчетом стандартного вычета

Работник организации ежемесячно получает заработную плату в сумме 10 000 руб. Он имеет 2 детей в возрасте 10 лет. Рассчитать налог на доходы физических лиц.

Самостоятельная работа:

1. Составить схему налоговой системы России

2. Сообщение «Виды налогов»

3. Подготовить доклад по теме: "Виды налоговых вычетов в РФ"

Раздел 5: Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления

Самостоятельная работа

1. Подготовить доклад по теме: «Пенсионные программы»

Раздел 6: Финансовые механизмы работы фирмы

Самостоятельная работа

1. Составить резюме

2. Сбор информации о предоставлении листа нетрудоспособности

Контрольная работа № 2 " Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления. Финансовые механизмы работы фирмы".

1. В России к обязательному страхованию относится всё ниже перечисленное, кроме:

а) медицинского страхования в системе ОМС

б) страхования гражданской ответственности водителя транспортного средства

в) страхования жизни

г) ОСАГО

2. В России к добровольному страхованию относится всё ниже перечисленное, кроме: а) страхования личного имущества

б) страхования жизни

в) КАСКО

г) ОСАГО

3. За счёт чего работают системы добровольного страхования?

а) За счёт распределения риска одного застрахованного на большую группу страхователей

б) За счёт государственного финансирования

в) За счёт диверсификации рисков и гарантий системы страхования вкладов (ССВ)

г) Благодаря счастливому стечению обстоятельств

4. Страховая премия — это:

а) страховая выплата

б) страховая выплата минус франшиза

в) цена страхового полиса

г) премия, учрежденная ЦБ РФ, для лучшей страховой компании года

5. В одном и том же договоре страхования страхователь не может являться:

а) страховщиком

б) застрахованным

в) выгодоприобретателем

г) пострадавшим от страхового случая

6. В России к имущественному страхованию не относится:

а) КАСКО

б) ОСАГО

в) ОМС

г) страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам

7. Если вы купили автомобиль, вы обязаны приобрести страховой полис:

а) КАСКО

б) ОСАГО

в) ОМС

г) ДМС

8. Для вождения автомобиля необходимы:

- а) Водительское удостоверение и полис ОСАГО
- б) Водительское удостоверение и полис КАСКО
- в) Только водительское удостоверение
- г) Два полиса обязательного страхования: ОСАГО и ОМС

9. Полис обязательного медицинского страхования, выданный вам по месту жительства, действует:

- а) только в вашей районной поликлинике
- б) только в вашем городе
- в) только на территории Российской Федерации
- г) в любой стране мира

10. Участие в системе ОМС НЕ дает вам право на:

- а) выбор страховой компании
- б) получение бесплатной первичной медико-санитарной помощи за пределами своего субъекта Федерации
- в) выбор поликлиники и лечащего врача
- г) бесплатное медицинское обслуживание за границей

11. Страхование жизни — это:

- а) вид личного страхования
- б) способ накопления сбережений
- в) и вид личного страхования, и способ накопления сбережений
- г) ни вид личного страхования, ни способ накопления сбережений

12. Какое утверждение о КАСКО является неверным?

- а) Чем больше стаж водителя, тем дешевле обойдется ему полис КАСКО
- б) Чем моложе водитель, тем дороже обойдется ему полис КАСКО
- в) Отсутствие на автомобиле противоугонных систем повышает цену страхования по риску угон
- г) Отсутствие у водителя страховых случаев повышает цену страхования по риску ущерб

13. Какие из перечисленных видов налогов выплачиваются непосредственно физическими лицами?

- а) Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ)
- б) Импортные пошлины
- в) Налог на добавленную стоимость (НДС)
- г) Налог на имущество

14. Кто из следующих лиц признаётся налоговым резидентом РФ и должен платить налоги по основной ставке 13 %?

- а) Работник иностранной фирмы, который работает в офисе в Москве в течение 9 последних месяцев
- б) Американский рок-исполнитель, приехавший в Россию, чтобы дать 2 концерта
- в) Студент из России, который уже год учится в Англии по обмену
- г) Сотрудник российской компании, который с февраля по сентябрь данного года был в командировке в Казахстане

15. Что из перечисленного ниже НЕ является доходом физического лица?

- а) Процентный доход по вкладам в банке
- б) Заработная плата
- в) Сумма, полученная от продажи квартиры
- г) Изменение рыночной стоимости квартиры, которая находится в собственности лица и не продаётся

16. В каком случае вам НЕ нужно подавать декларацию о доходах в налоговую инспекцию?

- а) Если вы получали доходы только в виде зарплаты от вашего работодателя
- б) Если вы претендуете на налоговый вычет
- в) Если вы занимаетесь адвокатской практикой

г) Если вы продали квартиру, полученную год назад в наследство от бабушки

Задачи 17. Ивановы продали квартиру. Стоимость квартиры составляет 2,5 млн р., стоимость квартиры при покупке была 2 млн р. Рассчитайте размер налога, который должны заплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой 5 лет.

18. В страховой пенсионный стаж засчитывается...

- а) всё время, в течение которого человек работал на фирме или был индивидуальным предпринимателем (ИП)
- б) время, в течение которого человек работал на фирме, за вычетом отпуска по уходу за детьми
- в) время, в течение которого человек работал на фирме или был ИП и делал регулярные отчисления в ПФР
- г) время, в течение которого человек работал на фирме и делал регулярные отчисления в ПФР или учился в университете

19. Почему это плохо, когда работодатель выплачивает вам «серую» зарплату?

- а) Он лишает вас пенсионных накоплений
- б) Он может платить вам больше, потому что не надо делать отчисления в Пенсионный фонд
- в) Он может платить вам меньше, потому что не надо вычитать НДФЛ
- г) Он может перевести все ваши пенсионные накопления в НПФ без вашего ведома

20. Если вы наёмный работник и ваша зарплата — 50 000 р., взнос обязательного пенсионного страхования составляет 20 %, а подоходный налог (НДФЛ) — 13 %, то...

- а) Вы получаете на руки 60 000 р., и из них должны 16 500 перевести государству
- б) Вы получаете на руки 50 000 р., и из них должны 16 500 перевести государству
- в) Вы получаете на руки 50 000 р., и из них должны 10 000 перевести в ПФР
- г) Вы получаете на руки 43 500 р., и из них ничего не должны государству

21. Вы выбираете НПФ. Фонд А за прошлые 10 лет показал доходность 4 %, а за последние 2 года — 30 %. Фонд Б — 11 % в каждом году из последних 10 лет. Фонд В — 13 % за последние 10 лет и минус 5 % за последние 2 года. Инфляция в стране составляет 6 %. В каком НПФ вам лучше делать пенсионные накопления?

- а) В фонде А
- б) В фонде Б
- в) В фонде В
- г) Ни в каком: при таком уровне инфляции это невыгодно

22. Во что из перечисленного НПФ не может инвестировать ваши пенсионные накопления?

- а) Сберегательные вклады в банках
- б) Одновременно в акции и облигации
- в) Все средства в акции одной компании
- г) В недвижимость

23. Что из перечисленного НЕ является преимуществом корпоративной пенсионной программы?

- а) Компания может финансировать пенсионные накопления сотрудников

б) Работодатель зачастую имеет больше знаний и навыков, чтобы выбрать наилучший НПФ

в) Работодатель является более ценным клиентом для НПФ за счёт масштаба своей фирмы

г) Участие в корпоративной программе освобождает сотрудников от взносов в ПФР

24. Что из приведённых далее правил НЕ поможет вам эффективно использовать недвижимость как средство накопления на пенсию?

а) покупка недвижимости в динамично развивающихся городах

б) покупка недвижимости на подъёме рынка и продажа во время экономического спада

в) страхование недвижимости

г) рефинансирование ипотеки

25. Ивановы продали квартиру. Стоимость квартиры составляет 2,5 млн р., стоимость квартиры при покупке была 2 млн р.

а) Рассчитайте размер налога, который должны заплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой 5 лет.

б) Рассчитайте размер налога, который должны заплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой 2 года.

26. В страховой пенсионный стаж засчитывается...

а) всё время, в течение которого человек работал на фирме или был индивидуальным предпринимателем (ИП)

б) время, в течение которого человек работал на фирме, за вычетом отпуска по уходу за детьми

в) время, в течение которого человек работал на фирме или был ИП и делал регулярные отчисления в ПФР

г) время, в течение которого человек работал на фирме и делал регулярные отчисления в ПФР или учился в университете

27. Почему это плохо, когда работодатель выплачивает вам «серую» зарплату?

а) Он лишает вас пенсионных накоплений

б) Он может платить вам больше, потому что не надо делать отчисления в Пенсионный фонд

в) Он может платить вам меньше, потому что не надо вычитать НДФЛ

г) Он может перевести все ваши пенсионные накопления в НПФ без вашего ведома

28. Если вы наёмный работник и ваша зарплата — 50 000 р., взнос обязательного пенсионного страхования составляет 20 %, а подоходный налог (НДФЛ) — 13 %, то...

а) Вы получаете на руки 60 000 р., и из них должны 16 500 перевести государству

б) Вы получаете на руки 50 000 р., и из них должны 16 500 перевести государству

в) Вы получаете на руки 50 000 р., и из них должны 10 000 перевести в ПФР

г) Вы получаете на руки 43 500 р., и из них ничего не должны государству

29. Что из перечисленного ниже НЕ является доходом физического лица?

а) Процентный доход по вкладам в банке

б) Заработная плата

в) Сумма, полученная от продажи квартиры

г) Изменение рыночной стоимости квартиры, которая находится в собственности лица и не продаётся

30. В каком случае вам НЕ нужно подавать декларацию о доходах в налоговую инспекцию?

а) Если вы получали доходы только в виде зарплаты от вашего работодателя

- б) Если вы претендуете на налоговый вычет
- в) Если вы занимаетесь адвокатской практикой
- г) Если вы продали квартиру, полученную год назад в наследство от бабушки

Критерии оценки:

- 91 % – 100 % – «отлично» – 26-30 баллов
- 70 % – 90 % – «хорошо» 21-25 баллов
- 50 % – 69 % – «удовлетворительно» – 15-20 балла
- Менее 50 % – «неудовлетворительно» – менее 15 баллов

Раздел 7: Собственный бизнес: как создать и не потерять. Антикоррупционное поведение.

Тема: Написание бизнес плана.

Разработка бизнес-плана позволяет получить ответы на следующие вопросы:

- как начать дело;
- как эффективно организовать производство;
- когда будут получены первые доходы;
- как скоро можно будет расплатиться с кредиторами;
- как уменьшить возможный риск

Бизнес-план состоит из следующих разделов:

1. резюме (введение)
2. общее описание фирмы ;
3. продукция и услуги;
4. маркетинг-план;
5. производственный план;
6. управление и организация;
7. капитал и юридическая форма фирмы;
8. финансовый план.

Самостоятельная работа

1. Составить критерии успешный компаний.
2. Разработка бизнес-идей.
3. Доклад «Антикоррупционные меры»

Раздел 8: Риски в мире денег: как защитится от разорения

Тема: Учёт и планирование личных доходов

Задание: Заполнить таблицу

Вид риска	Защита
Инфляционный	Сберегательный вклад; в случае очень высокой инфляции — золото, иностранная валюта

Валютный	Сбалансированный портфель инвестиций в разных валютах
Кредитный	ССВ, диверсификация, анализ рейтингов надёжности
Рыночный	Диверсификация, тщательный анализ, консервативный подход, особенно во время экономического спада
Физический	Страхование
Предпринимательский - Мошенничества	Разделение риска с партнёрами, разграничение собственности семьи и собственности фирмы Знание законов, обращения в правоохранительные органы.

2.2. Вопросы дифференцированного зачета.

Теоретические вопросы к дифференцированному зачёту по учебной дисциплине.

1. Банковская система России.
2. Сберегательные вклады: как они работают и как сделать выбор.
3. Кредиты: когда их брать и как оценить. Условия и способы получения кредитов.
4. Прочие услуги банков: ПИФы.
5. Риск и доходность.
6. Облигации. Акции.
7. Как работает фондовая биржа и кто может на ней торговать.
8. Рынок форекс.
9. Страхование имущества: как это работает
10. Страхование здоровья и жизни.
11. Зачем нужны налоги и какие виды налогов существуют
12. Подача налоговой декларации.
13. Обязательное пенсионное страхование
14. Добровольное пенсионное страхование.
15. Взаимоотношения работодателя и сотрудников.
16. Эффективность компании, банкротство и безработица.
17. Чем предпринимательская деятельность отличается от работы по найму.
18. Что такое успешная компания.
19. Создание собственной компании: шаг за шагом.
20. Понятие коррупции
21. Антикоррупционное законодательство в России
22. Политическая власть и коррупция.
23. Коррупция – основа теневой экономики
24. Борьба с коррупционными нарушениями.
25. Учимся оценивать и контролировать риски своих сбережений.
26. Экономические кризисы.
27. Финансовое мошенничество.
28. Кредитные карты.
29. Текущие счета и банковские карты.
30. Виды кредитов.