

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИНЖЕНЕРНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ»

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

_____ Василенко В.Н.

«25» мая 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ДИСЦИПЛИНЫ

Основы финансовой грамотности
(наименование в соответствии с РУП)

Специальность

18.02.12 Технология аналитического контроля химических соединений
(шифр и наименование специальности/профессии)

Квалификация выпускника
Техник

1. Цели и задачи дисциплины

Целью освоения дисциплины ОП.13 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ является формирование компетенций обучающегося в области профессиональной деятельности 26 Химическое, химико-технологическое производство (приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 29 сентября 2014 г. № 667н "О реестре профессиональных стандартов (перечне видов профессиональной деятельности)", зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 19 ноября 2014 г., регистрационный № 34779).

Дисциплина направлена на решение задач следующих видов профессиональной деятельности:

- определение оптимальных средств и методов анализа природных и промышленных материалов;
- проведение качественных и количественных анализов природных и промышленных материалов с применением химических и физико-химических методов анализа;
- организация лабораторно-производственной деятельности.

Программа составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 18.02.12 Технология аналитического контроля химических соединений (утв. приказом Министерства образования и науки РФ от 9 декабря 2016 г. № 1554 с изменениями и дополнениями от 17 декабря 2020 г.).

2. Перечень планируемых результатов обучения, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

В результате освоения дисциплины в соответствии с предусмотренными компетенциями и запросами работодателя обучающийся должен:

знать:

- экономические явления и процессы общественной жизни;
- структуру семейного бюджета и экономику семьи;
- депозит и кредит. Накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане.
- расчетно-кассовые операции. Хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания.
- пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений.
- виды ценных бумаг.
- сферы применения различных форм денег.
- основные элементы банковской системы.
- виды платежных средств.
- страхование и его виды.
- налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация).
- правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.
- признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц

уметь:

-анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;

-применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;

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

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

-анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);

-оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;

-использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;

-определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;

-применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;

-применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом.

применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;

-применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита.

-определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию.

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

В результате освоения дисциплины обучающийся должен обладать общими и профессиональными компетенциями:

№ п/п	Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции
1	ОК 11	Планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.	Умения: выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; разрабатывать бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования Знание: основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания

			презентации; кредитные банковские продукты
--	--	--	--

3. Место учебной дисциплины в структуре образовательной программы СПО

Дисциплина относится к вариативной части общепрофессионального цикла и изучается во 2 семестре 1 года обучения.

4. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет __46__ ак. ч.

Виды учебной работы	Всего академических часов	Распределение трудоемкости по семестрам, ак. ч
		6 семестр
Общая трудоемкость дисциплины	39	39
Контактная работа , в т.ч. аудиторные занятия	32	32
Лекции	25	25
<i>в том числе в форме практической подготовки</i>	13	13
Практические занятия	7	7
<i>в том числе в форме практической подготовки</i>	7	7
Вид промежуточной аттестации		контрольная работа
		9
<i>Самостоятельная работа:</i>	7	7
Проработка материалов по конспекту лекций, учебнику (подготовка к тестированию)	3	3
Оформление отчета по практическим занятиям	2	2
Подготовка реферата	1	1

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

5.1. Содержание разделов учебной дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (указываются темы и дидактические единицы)	Трудоемкость раздела, часы	
			в традиционной форме	в форме практической подготовки
1	Личное финансовое	Человеческий капитал. Способы принятия финансовых решений.	3	4

	планирование.	Экономические явления и процессы общественной жизни; структура семейного бюджета и экономика семьи. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет, его структура, способы составления и планирования. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегии и способы их достижения.		
2	Депозит и кредит. Расчетно-кассовые операции	Банки и банковские счета. Анализ современного рынка банковских депозитов. Договор банковского депозита, его структура, роль депозита в личном финансовом плане Основные принципы кредитования, виды кредитов. Стоимость кредита, способы его погашения, роль кредита в личном финансовом плане. Расчетно-кассовые операции. Хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания. Электронные деньги.	6	6
3	Пенсии. Ценные бумаги. Налоги.	Пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений. Виды ценных бумаг. Сферы применения различных форм денег. Страхование и его виды. Налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация). Мошеннические действия на финансовом рынке, и защита от них. Правила личной финансовой безопасности.	3	9

5.2 Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Лекции, ак. ч		Практические занятия, ак. ч.		СРО, ак. ч
		в традиционной форме	в форме практической подготовки	в традиционной форме	в форме практической подготовки	
						10 час.

1	Личное финансовое планирование.	3	3	-	1	3
2	Депозит и кредит. Расчетно-кассовые операции	6	3	-	3	3
3	Пенсии. Ценные бумаги. Налоги.	3	6	-	3	1
	<i>Консультации текущие</i>	-				
	<i>Контрольная работа</i>	9				

5.2.1 Лекции

№ п/п	Наименование раздела	Тематика лекционных занятий	Трудоемкость, ак. час
1	Личное финансовое планирование.	Человеческий капитал. Сущность и виды денег как основы финансовых отношений. Способы принятия финансовых решений.	3
		*Финансовый план (бюджет) государства, организации, семьи, индивида. Основы личного финансового планирования.	3
2	Депозит и кредит. Расчетно-кассовые операции	Депозит и его природа. Банк. Условия депозита. Особенности депозита в России.	3
		*Банковский кредит. Основные виды кредита. Основные характеристики кредита. Специфика автокредита. Ипотечный кредит. Выбор наиболее выгодного кредита. Типичные ошибки при использовании кредита.	3
		Хранение, обмен и перевод денег. Банковская ячейка. Обмен валюты. Денежный перевод. Комиссия за денежный перевод. Различные виды платёжных средств. Банкомат. Защита от мошенничества при пользовании банкоматом.	3
3	Пенсии. Ценные бумаги. Налоги.	*Пенсионная система. Пенсия. Виды пенсий. Государственная пенсионная система. Страховая часть. Накопительная часть. Государственная управляющая компания. Частная управляющая компания. Негосударственный пенсионный фонд. Корпоративные пенсионные программы. Инструменты для получения пенсии.	3
		Эволюция налогообложения. Сущность и функции налога. Элементы и принципы налогообложения. Классификация налогов. Налоговая система страны. Налоги, уплачиваемые физическими лицами в Российской Федерации.	3

		*Махинации с банковскими картами. Защита банковских карт. Махинации с кредитами. Махинации с инвестициями. Признаки финансовой пирамиды.	4
--	--	--	---

*в форме практической подготовки

5.2.2 Практические занятия

№ п/п	Наименование раздела	Тематика практических занятий	Трудоемкость, ак. час
1	Личное финансовое планирование.	*Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса.	1
2	Депозит и кредит. Расчетно-кассовые операции	*Расчет потребности в кредите и суммы процентов с него.	1
		*Расчет курса акций, дивидендов по акциям, процентов по облигациям.	
		*Характеристика типового депозитного договора. Расчеты прибыли по депозитным вкладам.	1
3	Пенсии. Ценные бумаги. Налоги.	*Расчетно-кассовые операции банка.	1
		*Составление карт рисков.	
		*Расчет доходности финансовых вложений.	1
		*Расчеты объемов пенсии физических лиц, анализ пенсионной системы РФ.	
		*Расчеты различных налогов физических лиц, анализ и оценка налоговой системы РФ.	1
		*Характеристика известных финансовых пирамид.	1

*в форме практической подготовки

5.2.3 Лабораторный практикум

Не предусмотрен

5.2.4 Самостоятельная работа обучающихся (СРО)

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Вид СРО	Трудоемкость, ак. час

1	Личное финансовое планирование.	Проработка материалов по конспекту лекций, учебнику (подготовка к тестированию). Оформление отчета по практическим занятиям.	3
2	Депозит и кредит. Расчетно-кассовые операции	Проработка материалов по конспекту лекций, учебнику (подготовка к тестированию). Оформление отчета по практическим занятиям. Подготовка реферата.	3
3	Пенсии. Ценные бумаги. Налоги.	Проработка материалов по конспекту лекций, учебнику (подготовка к тестированию). Оформление отчета по практическим занятиям. Подготовка реферата.	1

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

6.1. Основная литература

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования — Москва : Издательство Юрайт, 2021.

<https://urait.ru/viewer/osnovy-finansovoy-gramotnosti-466897#page/1>

2. Налоговая грамотность=Tax literacy: учебник / С. Д. Сулейманов, Я. А. Погребная, Л. П. Грундел, М. Д. Сулейманов. – Москва: Креативная экономика, 2019.

https://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=599646

3. Голубева, Т. Ю. Право социального обеспечения России : учебник. - Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2019.

https://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=500714

4. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для СПО / под ред. Л. А. Чалдаевой - М.: Юрайт, 2017.

6.2. Дополнительная литература

1. Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки: учебник – Москва: Дашков и К°, 2020. https://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=115769

2. Николаева, И. П. Инвестиции : учебник – Москва : Дашков и К°, 2018. https://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=496144

3. Годин, А. М. Страхование : учебник – Москва : Дашков и К°, 2018. https://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=573180

6.3. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся

1. Финансы, налоги и налогообложение: методические указания к выполнению самостоятельной работы для обучающихся по специальности 38.02.04 Коммерция (по отраслям) /Воронеж. гос. ун-т.инж. технол.; сост. М.В. Беляева. – Воронеж: ВГУИТ, 2021 – [ЭИ].

6.4 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
«Российское образование» - федеральный портал	http://www.edu.ru/index.php
Научная электронная библиотека	http://www.elibrary.ru/defaulttx.asp?
Федеральная университетская компьютерная сеть России	http://www.runnet.ru/
Информационная система «Единое окно доступа к	http://www.window.edu.ru/

образовательным ресурсам»	
Электронная библиотека ВГУИТ	http://biblos.vsuet.ru/megapro/web
Сайт Министерства науки и высшего образования РФ	http://minobrnauki.gov.ru
Портал открытого on-line образования	http://npoed.ru
Информационно-коммуникационные технологии в образовании. Система федеральных образовательных порталов	http://www.ict.edu.ru/
Электронная информационно-образовательная среда ФГБОУ ВО «ВГУИТ»	http://education.vsuet.ru

6.5 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

При изучении дисциплины используется программное обеспечение, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы: ЭИОС университета, в том числе на базе программной платформы «Среда электронного обучения ЗКЛ», автоматизированная информационная база «Интернет-тренажеры», «Интернет-экзамен».

При освоении дисциплины используется лицензионное и открытое программное обеспечение – н-р, ОС Windows, ОС ALT Linux.

7 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Обеспеченность процесса обучения техническими средствами полностью соответствует требованиям ФГОС по направлению подготовки. Материально-техническая база приведена в лицензионных формах и расположена во внутренней сети по адресу <http://education.vsuet.ru>.

При чтении лекций, проведении практических занятий и контроле знаний обучающихся по дисциплине используется:

кабинет финансов, налогов и налогообложения (ауд. 9).	Проектор Epson EB-W9 – 1 шт.; Крепление проектора потолочное универсальное IC-PR-1t Titanium – 1 шт.; Экран настенный Screen Media MW 153x153 – 1шт.; Ноутбук ASUS K 73 E I5-2410 MСPУ\4096\500\DVD-RW\ Intel(R) HD Graphics 3000– 1 шт.; Маркерная доска; Информационные стенды, справочные материалы; Комплект учебной мебели Рабочие места по количеству обучающихся; Рабочее место преподавателя.	Microsoft Windows7 ; Adobe Reader XI; Microsoft Office 2007 Standart;
---	--	--

Аудитория для самостоятельной работы студентов:

Компьютерный класс для самостоятельной работы, в т.ч. для проведения групповых и индивидуальных	Локальная сеть, коммутатор D-Link DES-1016 с выходом в «Интернет»; Компьютер в сборе в составе: IntelCore i3-540/4096/500/DVD-RW/GeForce CT220 – 8 шт.; Принтер лазерный HP Laserjet P-2035 A4 30 стр.в мин. – 1 шт.;	ALT Linux Образование 9 + LibreOffice
---	---	---------------------------------------

консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (ауд.19)	Сканер HP Scanjet- 3110-1шт.; Мультимедиа проектор SANVO PLC –XU 50 – 1 шт.; Экран переносной – 1 шт.; Ноутбук ASUSK 73 E I5-2410 M CPU\4096\500\DVD-RW \Intel(R) HD Graphics 3000 – 1 шт.; Маркерная доска; Плакаты, наглядные пособия, схемы; Комплект учебной мебели.	
---	--	--

Дополнительно, самостоятельная работа обучающихся, может осуществляться при использовании:

Ресурсный центр	Компьютеры со свободным доступом в сеть Интернет и Электронными библиотечными и информационно справочными системами.	Альт Образование 8.2 + LibreOffice 6.2+Maxima Лицензия № AAA.0217.00 с 21.12.2017 г. по «Бессрочно»
-----------------	--	--

Для текущего контроля процесса обучения дисциплины используется рейтинговая система на сайте www.vsuet.ru.

8 Оценочные материалы для промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Оценочные материалы (ОМ) для дисциплины включают в себя:

- перечень компетенций с указанием индикаторов достижения компетенций, этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы;
- описание шкал оценивания;
- типовые контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков;
- методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и практического опыта.

ОМ представляются отдельным комплектом и **входят в состав рабочей программы дисциплины.**

Оценочные материалы формируются в соответствии с П ВГУИТ «Положение об оценочных материалах».

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

по дисциплине

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования

№ п/п	Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции
1	ОК.11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> -выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; -презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; -разрабатывать бизнес-план; -рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования. <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> -основы предпринимательской деятельности; -основы финансовой грамотности; -правила разработки бизнес-планов; -порядок выстраивания презентации; -кредитные банковские продукты.

2. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине

№№ пп / Разделы дисциплины		Индекс контролируемой компетенции (или ее части)	Оценочные средства		Технология/процедура оценивания (способ контроля)
			наименование	№№ заданий	
1		2	3	4	5
Тема 1	Личное финансовое планирование	ОК.11	Устный опрос	№ 1-3	<i>Уровневая шкала</i>
			Решение задач	№ 1-8	<i>Зачтено-не зачтено</i>
			Тестирование	№ 1-29	<i>Уровневая шкала</i>
			Контрольная		<i>Уровневая шкала</i>

			работа		
Тема 2	Депозит и кредит. Расчетно-кассовые операции	ОК.11	Решение задач	№ 9-45	Уровневая шкала
			Практическое занятие	№ 2	Зачтено-не зачтено
			Тестирование	№ 30-39	Уровневая шкала
			Реферат	№ 1	Уровневая шкала
			Контрольная работа		Уровневая шкала
Тема 3	Пенсии. Ценные бумаги. Налоги.	ОК.11	Устный опрос	№ 4, 5	Уровневая шкала
			Практическое занятие	№ 3	Зачтено-не зачтено
			Тестирование	№ 65-84	Уровневая шкала
			Контрольная работа		Уровневая шкала

4. Оценочные средства для промежуточной аттестации (дифференцированный зачет)

(типовые контрольные задания (включая тесты) и иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины)

4.1 Тесты (тестовые задания)

4.2 Обобщенная группа компетенций (ОК 11)

4.3 Лабораторные работы

не предусмотрены

4.4 Контрольная работа

Тема 1: Личное финансовое планирование

«Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура составления и планирования личного бюджета»

Цель занятия: закрепление изученного материала по теме «Понятие и структура семейного бюджета», «Сбережения населения. Страхование», «Рациональное экономическое поведение».

В результате занятия студенты должны знать:

- понятие «семейный бюджет», «страхование»;
- источники доходов семейного бюджета;
- статьи расходов семейного бюджета;
- закон Энгеля;
- признаки рационального экономического поведения.

В результате занятия студенты должны уметь:

- решать ситуативные задачи.

Задание : (устный опрос) № 1

1. Пять шагов личного финансового планирования.
2. Принципы планирования личных финансов.
3. Что такое принцип «доходности»?
4. Что такое принцип «исследования»?
5. Что такое принцип «приоритетности»?

Задание (устный опрос) № 2

1. Что такое человеческий капитал?
2. Способы принятия решений в ограниченности ресурсов .SWOT- анализ, как один из способов принятия решений .
3. Что такое принцип «скромной жизни»?
4. Что такое принцип «инвестирования»?
5. Что такое SWOT-анализ ?

Тест

по теме: Семейный бюджет

Выберите один правильный ответ.

1. Бюджет - это ...:

А) это финансовый план, который обобщает доходы и расходы за определенный период времени;

Б) это план расходов;

В) это детализированный план финансовых доходов.

Г) прибыль.

2. Бюджет семьи складывается из:

А) доходов, сбережений и социальных выплат;

Б) доходов и расходов;

В) доходов, сбережений и расходов.

Г) расходов.

3. Большую часть семейного бюджета россиян составляют расходы на:

А) культурно-бытовые нужды;

Б) оплату квартиры;

В) питание;

Г) одежду.

4. Назовите рациональные потребности семьи:

А) потребность в еде;

Б) потребность в алкоголе, курении;

Г) потребность в жилье;

Д) потребность в одежде.

5. Назовите способы сбережения денежных средств семьи:

А) деньги, взятые в долг;

Б) приобретение валюты;

В) вклад в банке;

Г) покупка нового платья;

Д) покупка ценных бумаг.

6. Закон Энгеля устанавливает степень благосостояния граждан:

А) по размеру заработной платы;

Б) по доле расходов на питание семьи;

В) по наличию вкладов в банках страны;

Г) по числу членов семьи.

7. Верны ли суждения о страховых услугах?

А. Страхование – способ защиты имущества семьи.

Б. Страхование имущества является обязательным для граждан России.

А) верно только А; Б) верно только Б; В) верны оба суждения; Г) оба суждения неверны.

8. Увеличение доходов семьи, скорее всего, приведет:

А) к увеличению потребления;

Б) к увеличению численности рабочей силы;

В) к уменьшению расходов;

Г) к уменьшению потребления.

9. Верны ли суждения о семейных сбережениях?

А. Семейные сбережения помогают приобрести дорогостоящие товары или услуги.

Б. Семейные сбережения могут обесцениваться.

А) верно только А; Б) верно только Б; **В) верны оба суждения;** Г) оба суждения неверны.

10. Часть располагаемого дохода, которая не используется на потребление:

А) номинальный доход; Б) реальный доход; В) заработная плата; Г) сбережения.

11. Сумма денег, полученная гражданином в целом за определенный период:

А) инфляция; Б) номинальный доход; В) реальный доход; Г) депозит.

12. Приведите примеры трансфертов (не менее трёх).

13. Укажите основные источники доходов семьи (не менее трёх).

14. Укажите основные виды расходов семьи (не менее трёх).

15. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?

А) Кредит

Б) Домашний сейф

В) Умение составлять бюджет

Г) Всё вышеперечисленное

16. Стоимость автомобиля – это:

А) Сумма, за которую вы его когда-то купили

Б) Сумма, за которую его можно продать сейчас

В) Сумма, по которой банк оценит машину, в случае обращения за кредитом

Г) Сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель

17. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?

А) Инвестиционный

Б) Текущий

В) Резервный

Г) Текущий и Резервный

18. Верны ли следующие суждения?

А) Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.

Б) При составлении бюджета сложнее планировать доходы, чем расходы.

В) верно только А

Г) верно только Б

Д) верны оба суждения

Е) оба суждения неверны

19. В чем основная цель резервного капитала?

А) Повседневные траты

Б) Дополнительные источники дохода

В) Защита от риска

Г) Всё выше перечисленное

20. Без сбережений невозможно сформировать резерв для защиты на черный день.

А) Верно

Б) Неверно

Задача № 1

Семья из 4-х человек, в квартире в которой установлены приборы учета воды, в месяц платит за воду 894,54 рублей. Сколько процентов составит экономия семьи, если без приборов учета за это же количество воды придется заплатить 1418,96 рублей. Результат округлить до целых.

(**Ответ:** узнаем разницу $1418,96 - 894,54 = 524,42$ (руб.) – это экономия семьи в рублях, а в процентах это составит - 37%).

Задача № 2

В семье Григорьевых совокупный доход составляет 50 тыс. р. Расходы на самое необходимое — 30 тыс. р. Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8,5 тыс. р., а его жена Мария тратит на косметику, спорт, одежду, обувь, театр и др. — 9 тыс. р. На их маленького сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5 тыс. р. Что образуется в результате такого ведения хозяйства? Живёт ли семья по средствам? Каковы последствия такого планирования своих финансов?

(**Ответ:** Чтобы узнать, что получится в результате составления такого бюджета, как у Григорьевых, нужно сначала сложить все расходы: $30 \text{ тыс. р.} + 8,5 \text{ тыс. р.} + 9 \text{ тыс. р.} + 5 \text{ тыс. р.} = 52,5 \text{ тыс. р.}$ Затем нужно из доходов вычесть расходы: $50 \text{ тыс. р.} - 52,5 \text{ тыс. р.} = -2,5 \text{ тыс. р.}$ В семье Григорьевых образовался дефицит, так как расходы превышают доходы на 2500 р. Последствия, скорее всего, будут такие: семье придётся брать у кого-то в долг, так дефицит будет только нарастать и уже через полгода, например, может составить 15 тыс. р., а через год — 30 тыс. р.)

Задача № 3

Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей: Коммунальные платежи – 4500 р. Продукты питания – 11 тыс. р. Бытовая химия и предметы личной гигиены – 2500 р. Одежда и обувь – 13 тыс. р. Оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 тыс. р. Образование (дополнительные занятия) – 3 тыс. р. Проезд – 3 тыс. р. Откладывание на летний отдых семьи – 6 тыс. р. Лекарства – 3500 р. Оплата телефона и Интернета – 1300 р. Прочие платежи – 3500 р. Какова сумма ваших расходов в месяц? Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расходах ещё откладывать 10% суммы доходов? **Ответ:** 71800 руб.

Тема: Финансы и кредит

Банки и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов

Задача № 4

Клиент открыл счет в банке на некоторую сумму денег. Годовой доход по этому вкладу составляет 11%. Если бы он добавил 800 р., то через год получил бы доход 220 р. Какая сумма была внесена им в банк? (Ответ: 1200 р.)

Задача № 5

Получив премию, сотрудник фирмы решил положить ее на счет в банк. Он может открыть счет с годовым доходом 8%. Если бы банк выплачивал 11% годовых, то для получения такого же дохода потребовалось бы на 900 р. меньше. Определите, сколько рублей составляла премия. (Ответ: 3 300 р.)

Задача № 6

Клиент внес в банк 8000 р. Часть этих денег он положил на вклад, по которому начисляется 8% годовых, а остальные – на вклад, по которому начисляется в год 6% годовых. Через год он получил с этих двух вкладов прибыль в 580 р. Сколько рублей он внес на каждый вклад? (Ответ: 5000 р.)

Задача № 7

Клиент имел в банке счет, по которому начислялось 6% годовых. После того, как банк предложил новые виды вкладов, он снял с этого счета все деньги и 2000 р. положил на вклад, по которому начислялось 8% годовых, а остальные – на вклад с 9% годовых. В результате его годовой доход оказался на 130 р. больше, чем по прежнему вкладу. Сколько всего денег он внес на новые вклады? (Ответ: 5000 р.)

Задача № 8

Папа решил откладывать деньги на автомобиль и класть их на пополняемый вклад под 10% годовых. Он открыл вклад на 200 000 рублей и решил в начале каждого года пополнять его на столько же. Он выбрала вклад с ежегодной капитализацией процентов. Сколько денег накопит папа через 4 года? (Ответ: 1 021 020 рублей.)

Тест

21. Какие достоинства есть у накоплений на цель по сравнению с тем, чтобы взять деньги в долг? (можно выбрать несколько вариантов)

- A. Нет необходимости регулярно с точностью до дня делать платежи.**
- B. Как правило, ничего страшного не случится, если один месяц не делать накоплений.**
- C. Цель гарантированно будет достигнута.**
- D. Ты никак не зависишь от роста цен на нужную тебе вещь.**

22. Какие недостатки есть у накоплений на цель по сравнению с тем, чтобы взять деньги в долг? (можно выбрать несколько вариантов)

- A. Тебе придется дольше ждать реализации цели.**
- B. Ты серьезно рискуешь, если пропустишь очередной платеж.**

C. Требуется самодисциплины.

D. Требуется безупречной репутации.

23. Какие достоинства есть у способа взять деньги в долг на покупку по сравнению с тем, чтобы накопить на нее? (можно выбрать несколько вариантов)

A. Ты никак не зависишь от инфляции.

B. Нет необходимости регулярно с точностью до дня делать платежи.

C. Как правило, ничего страшного не случится, если пропустить один платеж.

D. Как правило, ты не зависишь от того, прибыльным ли окажется этот проект, куда ты захотел вложить деньги, или нет.

24. Какие недостатки есть у способа взять деньги в долг на покупку по сравнению с тем, чтобы накопить на нее? (можно выбрать несколько вариантов)

A. Ты серьезно рискуешь, если пропустишь очередной платеж.

B. Тебе, как правило, нужна безупречная репутация.

C. Тебе придется дольше ждать реализации цели.

D. Во многих случаях ты можешь столкнуться со значительной переплатой (отдавать придется больше, чем брал).

25. Какой источник доходов, как правило, играет самую важную роль в российских семьях?

A. Доходы от активов.

B. Доходы от текущей трудовой деятельности.

C. Социальные доходы.

D. Кредит

26. В чем преимущества доходов от активов? (можно выбрать несколько вариантов)

A. Они не зависят от твоей способности работать.

B. Они помогают подстраховаться на случай увольнения.

C. Они обеспечиваются государством.

D. Они передаются по наследству.

27. Как можно сформировать доходы от активов? (можно выбрать несколько вариантов)

A. Много работать.

B. Приобретать недвижимость для сдачи в аренду.

C. Инвестировать на фондовом рынке.

D. Можно рассчитывать на пенсию от государства

28. Расходы на активы:

A. Расходы на питание.

B. Расходы на отпуск и отдых.

C. Расходы на квартиру, которую семья сдает в аренду.

D. Заработная плата

29. Социальные расходы: (можно выбрать несколько вариантов)

A. Расходы на питание.

B. Расходы на штрафы, пени.

C. Расходы на благотворительность.

D. Расходы на санаторно-курортное лечение.

30. Варианты размещения накоплений носят название:

A. Банковские средства.

B. Инвестиционные инструменты.

C. Денежные средства.

D. Предоставить денежные средства в долг.

31. Что в первую очередь необходимо сделать при принятии решения о кредитовании?

A. Обратиться в банк.

B. Определить целесообразность покупки и свои финансовые возможности.

C. Обратиться в микрофинансовую организацию.

D. Подписать кредитный договор.

32. Если Вы, являясь поручителем, оплатили за заемщика часть платежей по его кредиту:

A. Вы можете требовать возмещения своих затрат с заемщика.

B. Вы можете требовать возмещения своих затрат с банка.

C. Вы не можете требовать возмещения данных затрат ни с кого.

33. Когда может помочь микрозайм?

A. Когда срочно нужна большая сумма денег.

B. Когда нужна большая сумма денег, но Вам отказал банк.

C. Когда нужна небольшая сумма денег на короткий срок.

34. Как можно продлить срок микрозайма?

A. Позвонить в компанию.

B. Обратиться в компанию и оплатить проценты за прошедший период.

С. Продлить срок нет возможности.

35. В какую компанию лучше обратиться за микрозаймом?

А. В любую

В. Находящуюся в госреестре

С. В крупную

36. Функции денег(можно выбрать несколько вариантов):

А. Мера стоимости

В. Средство обращения

С. Средство платежа

Д. Средство накопления

37. Источники поступления денег к человеку (можно выбрать несколько вариантов):

А. Доходы от текущей трудовой деятельности

В. Доходы от активов

С. Доходы социальные

Д. Кредитные деньги.

38. Расходы на текущую деятельность (можно выбрать несколько вариантов):

А. Расходы на питание

В. Расходы на отпуск и отдых

С. Расходы на квартиру, которую семья сдает в аренду

Д. Оплата долга.

39. Насколько выгодно занять у знакомых 5000 рублей на год и положить эти деньги на счет в банке под 10% годовых (т.е. получить через год в банке 5500 рублей)?

А. Выгодно в любом случае.

В. Выгодно, если вернуть знакомым нужно будет те же 5000 рублей без процентов.

С. Не выгодно.

40. Какие достоинства есть у депозита? (можно выбрать несколько вариантов)

А. Гарантированный доход.

В. Возможность многократно приумножить свои сбережения.

С. 100% гарантия сохранности любой суммы даже при банкротстве банка.

Д. Возможность иметь регулярный доход, не снимая сбережений.

41. Какие недостатки есть у депозитов? (можно выбрать несколько вариантов)

A. Невысокая доходность.

B. Риск потерять все сбережения.

C. Иногда невозможность изъять всю сумму до окончания срока вклада.

D. Невозможность открыть депозит в какой-то другой валюте, кроме рублей.

42. Какие депозиты наиболее доходны?

A. До востребования.

B. С возможностью пополнения.

C. С возможностью частичного снятия.

D. Без возможности снятия и пополнения.

43. Какие депозиты наименее доходны?

A. На 1 месяц.

B. На 3 месяца.

C. На 12 месяцев.

D. На 2 года.

44. Какую услугу обычно не оказывают банки?

A. Обмен валюты

B. Выдача кредита

C. Страхование собственности

D. Денежный перевод

45. У Ивана Петровича на сберегательном счету в банке лежит 100 тысяч рублей. Процентная ставка составляет 10% в год. Начисление процентов происходит по сложной процентной ставке раз в год. Сколько денег будет на счету через два года?

A. 110 тысяч рублей

B. 111 тысяч рублей

C. 120 тысяч рублей

D. 121 тысяч рублей

46. Как называется соглашение, по которому банк обязуется предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренным договором, а заемщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты на нее?

A. Кредитный договор

B. Договор страхования

C. Договор комиссии

47. Что такое финансовый план?

- A. Исполнение твоих желаний
- B. Это схема, которая отображает твое финансовое положение в определенный период
- C. Предположение о том, что может быть в будущем**

48. Электронные деньги – это (можно выбрать несколько вариантов):

- A. Деньги на банковской карте
- B. Яндекс. Деньги**
- C. Web Money**

49. Финансовая «подушка безопасности» – это:

- A. Обязательный резервный фонд наличности на непредвиденный случай**
- B. Инвестиции в акции
- C. Кредитная банковская карта

Тест: Кредит

Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования.

50. Современная кредитная система РФ – это:

1. совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию капитала
2. совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала
- 3. совокупность финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию финансов**
4. совокупность финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию финансовых ресурсов

51. Через кредитную систему реализуются:

1. понятия кредита
- 2. функции кредита**
3. цели кредита
4. сущность кредита

52. К основным задачам ЦБ РФ относится:

- 1. проведение единой денежно-кредитной политики страны**
2. эмиссия наличных денег, регулирование налично-денежного обращения
3. эмиссия ценных бумаг, регулирование обращения ценных бумаг

4. надзор за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений,
лицензирование деятельности коммерческих банков

53. Андеррайтинг – это:

1. гарантирование, размещение или покупка новых ценных бумаг у их эмитентов и последующая их перепродажа другим покупателям, а также поиск наиболее привлекательных объектов для слияния, финансирование приобретения других компаний

2. обязательство инвестиционного банка разместить в течение определенного времени новый выпуск ценных бумаг уже существующего банка. За проводимую операцию инвестиционный банк взимает определенную комиссию

3. гарантирование, покупка новых ценных бумаг у их эмитентов без последующей их перепродажи другим покупателям, поиск наиболее привлекательных объектов для слияния, финансирование приобретения других компаний

4. обязательство инвестиционного банка купить в течение определенного времени новый выпуск ценных бумаг у эмитента. За проводимую операцию инвестиционный банк взимает определенный процент

54. Инвестиционные банки осуществляют операции:

1. по купле и продаже корпоративных ценных бумаг

2. по выпуску и размещению корпоративных ценных бумаг

3. по купле и продаже корпоративных облигаций

4. по купле и продаже корпоративных финансовых активов

55. К выделяемым критериям специализации банков не относится:

1. Отраслевая специализация

2. Функциональная специализация

3. Гендерная специализация

4. Территориальная специализация

56. Трастовая услуга – это:

1. Функция управления собственностью

2. Функция управления собственным капиталом клиента

3. Функция управления собственными оборотными средствами клиента

4. Операция доверительного управления

57. К числу основных комиссионных операций не относятся:

1. расчетно-кассовые операции

2. клиринговые операции

3. кредитные операции

4. информационные услуги

58. Гарантийные операции – это:

1. операции по выдаче банком гарантии уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий

2. операции по выдаче банком поручительства уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий

3. операции по выдаче банком гарантии уплаты залога клиента третьему лицу при наступлении определенных условий

4. **все ответы верны**

59. Инвестиционные операции банка – это:

1. операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещения в виде срочных вкладов в других кредитных организациях

2. операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи банковских и небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещения в виде срочных вкладов в других кредитных организациях

3. операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи банковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещения в виде срочных вкладов в других организациях

4. операции по эмиссии банком своих ценных бумаг в целях размещения их в виде срочных вкладов в других кредитных организациях

60. Основу активных операций банка составляют:

1. депозитные операции

2. инвестиционные операции

3. кредитные операции

4. операции с кредитными картами, операции с дебетовыми картами

61. Привлеченные средства не формируются посредством следующих банковских операций:

1. выпуск ценных бумаг

2. депозитные операции, кредитные операции

3. привлечение кредитов и займов, полученных от других юридических лиц

4. операции с кредитными картами

62. К регулирующим и надзорным функциям ЦБ не относится:

1. Инспектирование

2. Аудит

3. Контроль со стороны функциональных подразделений ЦБ

4. Прокурорский надзор

63. ЦБР не осуществляет денежно-кредитное регулирование экономики государства путём:

1. проведения операций с ценными бумагами
2. установления норм обязательного резервирования коммерческими банками своих привлеченных ресурсов
3. установления норм обязательного резервирования коммерческими банками своего собственного капитала

4. установления уровня ставок по кредитам коммерческим банкам

64. Все банковские операции делятся на виды:

1. активные операции
2. кредитные операции
3. депозитные операции

4 все ответы верны

65 Кредиты в инвестиционную деятельность предоставляются с целью:

1. удовлетворение потребности заемщика в оборотных средствах для приобретения текущих активов
2. увеличение банковской прибыли от вложения средств.

3. удовлетворение потребности заемщика в денежных средствах для приобретения основных средств;

4. приобретение заемщиком ОВГЗ;

66 Механизмы рефинансирования банков со стороны НБУ — это:

1. предоставление стабилизационного кредита;
2. операции рефинансирования путем проведения тендеров по поддержанию ликвидности;
3. операции на открытом рынке с государственными ценными бумагами;

4. все ответы правильные.

67 К специфическим банковским услугам не относят:

1. кредитные операции;
2. расчетные услуги;
3. депозитные операции;

4. трастовые услуги.

68 Что представляет собой фондовая биржа:

1. рынок на котором покупаются и продаются ценные бумаги.

2. рынок на котором покупаются и продаются акции;
3. рынок на котором покупаются и продаются векселя;
4. рынок на котором покупаются и продаются облигации;

69 Инкассо бывает следующих видов:

1. внешнее и внутреннее;
2. документарное;
3. чистое;
4. **все ответы правильные.**

70 К основным формам международных расчетов относятся:

1. банковский перевод;
2. **аккредитив, инкассо, банковский перевод;**
3. инкассо, аккредитив;
4. все названные виды.

71 Нормативное значение норматива соотношения регулятивного капитала к совокупным активам (Н3) должно быть не менее:

1. 29 процентов;
2. 39 процентов;
3. 19 процентов;
4. **9 процентов..**

72 Услуги, основанные на доверительных правоотношениях, когда одно лицо — учредитель, передает свое имущество в распоряжение другому лицу — доверительного владельцу, для управления в интересах третьего лица — бенефициара, называются:

1. факторинговые;
2. агентские;
3. трансферабельные.
4. **трастовые;**

73 Целенаправленная разработка и реализация новых финансовых инструментов банком называется:

1. финансовый левверидж;
2. финансовый контроллинг;
3. **финансовый инжиниринг;**
4. эक्каутинг.

74. Дисконтные облигации — это:

1. ценная бумага, которая предоставляет его владельцу право получить в определенный срок денежные средства в размере номинальной стоимости облигации с соответствующей процентной платой.
2. облигации, исполнение обязательств по которым разрешается товарами или услугами в соответствии с требованиями, установленными условиями размещения таких облигаций;
- 3. облигации, которые размещаются по цене ниже, чем их номинальная стоимость;**
4. это облигации, по которым предусматривается выплата процентных доходов;

75. Банковские ресурсы банка — это:

1. привлеченные и заимствованные средства;
- 2. собственные, заимствованные и привлеченные средства собственные, заимствованные и привлеченные средства;**
3. собственный капитал и заимствованные средства.
4. собственный капитал;

76. Банкам запрещается открывать и вести:

1. депозитные счета юридическим лицам;
2. счета в иностранной валюте.
- 3. анонимные (номерные) счета;**
4. счета типа «Н»;

77. Привлеченные средства банка — это:

1. денежные средства кредиторов и инвесторов, мобилизованные банками на определенных условиях на межбанковском и фондовом рынках;
2. фонды денежных средств, которые формируются банками при осуществлении ими банковских операций.
3. совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении банков и используемых ими для осуществления активных и других операций;
- 4. обязательства банка перед вкладчиками, которые предоставили свои свободные денежные средства для хранения на определенных условиях;**

78 Срочные вклады в банковских учреждениях:

- 1. служат для накопления денежных сбережений;**
2. удобные для банковского прогнозирования.
3. используются для осуществления текущих расчетов;
4. могут быть сняты со счета после предварительного уведомления;

79. Рестриктивная денежно-кредитная политика — это:

1. антиинфляционная политика, которую проводят с целью снижения темпов инфляции за счет ограничения предложения денег;

2. комплекс мероприятий, направленных на расширение или сужение ликвидных средств и объемов кредитования банков;

3. политика, которая проводится в период снижения темпов производства, депрессии, рост безработицы с целью увеличения предложения денег;

80 По механизму расчетов выделяют:

1. корпоративные карты, индивидуальные карты;

2. кредитные, дебетовые пластиковые карты;

3. карты с магнитной полосой, смарт-карты;

4. двусторонние карточные системы, многосторонние карточные системы

81 Норматив (коэффициент) соотношения регулятивного капитала к совокупным активам (норматив Н3) отражает:

1. минимально необходимый объем высоколиквидных активов для обеспечения выполнения текущих обязательств в течение одного операционного дня;

2. размер регулятивного капитала, необходимый для осуществления банком активных операций;

3. размер кредитного риска на одного контрагента.

4. способность банка своевременно и в полном объеме рассчитаться по своим обязательствам, вытекающим из торговых, кредитных или иных операций денежного характера;

82 Назначение государственного кредита:

1. выдача заработной платы;

2. уменьшение объема наличных денег в обращении.

3. финансирования государственных расходов

4. уменьшение налогов;

83 Эмиссионная стоимость акции — это цена:

1. равной доле собственного капитала эмитента, приходящаяся на одну акцию.

2. по которой акции котируются на вторичном рынке ценных бумаг;

3. указана на бланке акции;

4. по которой осуществляется продажа акций на первичном фондовом рынке;

84 Наиболее развитыми объектами инвестирования в ценные бумаги выступают:

1. опционы и фьючерсы;

2. сберегательные и депозитные сертификаты;

3. акции и облигации.

4. векселя и акции;

Тема: Инвестиции

Что такое инвестиции, способы инвестирования доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций.

Устный опрос № 3

1. Назовите основные источники доходов домохозяйств.
2. Перечислите основные категории расходов. Какие группы товаров и услуг входят в состав потребительских расходов.
3. Что такое сбережения? Отличие сбережений от инвестиций.
4. Преимущества и недостатки хранения денежных средств на банковских депозитах.
5. Почему инвестиции необходимо рассматривать как долгосрочные вложения свободных средств?
6. Что является объектом купли-продажи на финансовом рынке?
7. Перечислите преимущества и недостатки самостоятельного управления инвестициями на рынке ценных бумаг.
8. Управляющая компания осуществляет управление инвестициями в интересах владельца. Означает ли это, что управляющая компания гарантирует инвестору высокую доходность?
9. Почему услуга индивидуального доверительного управления не подходит для массового инвестора?
10. Существует ли зависимость между суммой инвестиций и их эффективностью?
11. Почему коллективные инвестиции считаются наиболее удобной формой для массового инвестора?

Тема : Страхование

Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования.

Устный опрос № 4

1. Основные виды страхования.
2. Добровольное и обязательное страхование.
3. Кредитные риски.
4. Как страхование позволяет сохранить деньги?
5. Что такое обязательное страхование?
6. Чем гарантированы обещания страховщиков заплатить при наступлении страхового случая?
7. По каким признакам ты будешь выбирать страховщика?
8. Будешь ли ты доверять страховщику?
9. Какие риски в будущей самостоятельной жизни ты собираешься застраховать?
10. Как страхование защищает от рисков?
11. Расскажи о целях страхования.

Ситуация № 1

- Найдите в Интернете любую инвестиционную компанию или банк, оказывающие услуги индивидуального доверительного управления и любую Управляющую компанию, являющуюся учредителем Паевого инвестиционного фонда. Внимательно прочитайте и сравните условия предоставления услуг. Опишите, какие существенные различия содержатся в договорах.

- Для чего люди придумали страхование?

- Как меняются риски в течение жизни человека?

- Опиши дом или квартиру, в которой ты живёшь, для заключения договора страхования. В описании дома надо указать его площадь и число этажей, материалы, из которых сделаны стены (камень, бетонные блоки, кирпич, дерево), систему отопления (печное отопление, газовый котёл или электродкотёл), водоснабжение (водопровод в доме, колодец во дворе и т.д.). Для квартиры следует указать этаж (и общее число этажей в доме), вид отделки стен и потолка (обои, покраска, драпировка и т.д.) и пола (доски, паркет, линолеум и т.д.). Эти сведения помогут оценить подверженность дома или квартиры огню и повлияют на величину страхового тарифа. Дополнительно укажи, от каких рисков (страховых случаев) ты хочешь застраховаться.

Тема: Пенсии

Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ.

Устный опрос № 5

- Негосударственные пенсионные фонды.
- Понятие и экономическая роль современной пенсионной системы РФ.

10. Задача 1

Рассчитать размер декретного пособия. Сотрудница организации с 16 марта текущего года уходит в отпуск по беременности и родам (продолжительность отпуска 140 календарных дней). Роды осложненные. За предыдущие 2 года сотруднице была начислена заработная плата в размере 300 000 руб. и 330 000 руб., а также отпускные в сумме 50 000 руб. и больничные в сумме 14 000 руб.

11. Задача 2

Рассчитать размер трудовой пенсии по старости.

Женщина, 28.02.1958 г.р., имеет следующие данные:

- общий трудовой стаж – 28 лет 8 месяцев 27 дней;
- общий трудовой стаж до 01.01.1991 – 12 лет 8 месяцев 24 дня;
- сумма страховых взносов – 600 800 руб. 00 коп.

Практическое занятие № 2

Налогообложение физических лиц

Название работы: *Расчет НДФЛ*

Продолжительность занятия – 2 часа.

Цель работы: Показать обучающимся, какие налоги они должны будут платить в жизни и какие способы снижения налоговых расходов предлагает законодательство России.

Ключевой вопрос: «Какие налоги и в какие сроки я обязан буду оплачивать, как гражданин России и как законно снизить эти выплаты либо получить возврат части налогов из бюджета?»

Применяем на практике:

1. Выясняем, куда и на что идут наши налоги.
2. Рассчитываем, сколько и какие виды налогов должен платить гражданин России
3. Учимся грамотно подбирать активы (жильё, земля, автотранспорт) с целью минимизации налоговых расходов а также изучаем возможности законного возврата части уплаченных налогов
4. Выясняем, какие налоги уплачивает инвестор и в каких случаях налоги можно не платить.

Вопросы для повторения:

1. Налоги: зачем они нужны и почему следует их платить? Как работает налоговая система в РФ.

2. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты, чтобы пополнить бюджет семьи?

3. Виды налоговых вычетов

1) Стандартные налоговые вычеты

Категории налогоплательщиков, имеющих право претендовать на стандартный налоговый вычет

Виды стандартных налоговых вычетов

Порядок действий при получении налогового вычета на ребенка (детей)

Пример расчета суммы налогового вычета на детей

2) Социальные налоговые вычеты

По расходам на благотворительность

По расходам на обучение

По расходам на лечение и приобретение медикаментов

По расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни»

По расходам на накопительную часть трудовой пенсии

3) Имущественные налоговые вычеты

Имущественный вычет при приобретении имущества

Имущественный вычет при продаже имущества

4) Профессиональные налоговые вычеты

Что такое профессиональные налоговые вычеты

Перечень доходов, в отношении которых можно получить вычеты

Как получить вычет

5) Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке

6) Индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС) – счёт с налоговой выгодой

4. Какие налоги платит человек:

1. НДФЛ;
2. Земельный налог;
3. Транспортный налог;
4. Налог на имущество физических лиц;

4. Страховые взносы в Пенсионный фонд и ОМС. Размеры платежей. Пример расчета, сколько нужно сберегать ежегодно, чтобы можно было рассчитывать на пенсию в определенном размере.

5. Ставки налога по разным видам доходов; с каких доходов не нужно платить налоги.

Необходимые термины и определения:

Доход (личный доход) – денежная сумма, поступающая в распоряжение человека в виде заработной платы, стипендии, гонораров, арендной платы, процентов от вклада в банке и т.п.

Выручка – сумма, получаемая предпринимателем или предприятием от продажи результатов своей деятельности.

Прибыль – положительная разница между выручкой и совокупными затратами (результат вычитания, когда выручка больше затрат).

Убыток – отрицательная разница между выручкой и совокупными затратами (результат вычитания, когда выручка меньше затрат).

Функция спроса – зависимость объема продаж товара (или выручки) от цены на товар.

Сдельная оплата труда – система, при которой размер заработной платы зависит от объема выполненной работы.

Повременная оплата труда – система, при которой заработная плата начисляется пропорционально затраченному рабочему времени.

Оклад - фиксированная денежная выплата, которая выплачивается работнику за выполнение трудовых обязанностей определённой сложности (квалификации).

Премия - поощрительная выплата работнику за высокую квалификацию, перевыполнение плана работы, за высокое качество работы и другие достижения в дополнение к окладу.

Комбинированная оплата труда – система, при которой часть заработной платы выплачивается в зависимости от затраченного рабочего времени, а часть – зависит от объема выполненных работ.

Реальный доход – сумма средств, на которую можно приобрести определенный набор товаров и услуг с поправкой на изменение цен. Реальный доход может расти или падать, даже если ваша зарплата остается неизменной, и наоборот, он может оставаться на одном уровне, несмотря на изменения в зарплате. Так, если цены на товары вырастут, на прежнюю зарплату вы сможете купить меньшее количество этих товаров, а значит, ваш реальный доход уменьшится. Если же зарплата увеличится пропорционально росту цен, вы сможете купить на нее в точности столько же товаров, сколько и раньше, а значит, ваш реальный доход не изменится.

Фонд оплаты труда – общая сумма денежных средств, которую тратит предприятие на заработную плату персонала, включая премии, надбавки, компенсации.

Регрессивное налогообложение – система налогообложения доходов, при которой ставка налога снижается с ростом дохода.

Прогрессивное налогообложение – система налогообложения доходов, при которой ставка налога увеличивается по мере роста дохода.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ, подоходный налог) – налог, который уплачивается с суммы заработной платы, начисленной работнику.

Налог на землю – налог, уплачиваемый собственником земельного участка; сумма зависит от стоимости земельного участка.

Транспортный налог – налог, уплачиваемый собственником транспортного средства; сумма налога зависит от стоимости транспортного средства.

Страховые взносы – суммы, рассчитанные в процентах от заработной платы каждого работника, которые работодатель отчисляет в пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования

Налоговые вычеты – это сумма, на которую разрешается уменьшить размер дохода при расчете налога. У кого и в каких случаях появляется право на налоговый вычет, описывает Налоговый кодекс Российской Федерации.

Штрафы — вид наказания за правовое или налоговое нарушение в денежной форме.

Пени — вид наказания в денежной форме; применяется за невыполнение в срок финансового обязательства и устанавливается в процентах от суммы неисполненного обязательства.

Содержание работы: *Ознакомьтесь с условиями задач и выполните задания к ним.*

1. Доходы

12. Задача 1.1 Владимир хочет устроиться на работу менеджером по продажам промышленной техники (грузовиков и экскаваторов) и рассматривает предложения двух фирм. В фирме М его заработная плата будет состоять из оклада 80 000 рублей в месяц. В фирме Н ему предлагают комбинированную (сдельно-повременную) оплату труда, при которой месячный оклад составит 30 000 рублей, а премия будет рассчитываться как 0,5% от стоимости техники, проданной за месяц. Известно, что в среднем в фирме Н за месяц продаются 2 грузовика стоимостью 5 000 000 рублей и один раз в 3 месяца – 1 экскаватор стоимостью 7 000 000 рублей. В какой фирме ежемесячная заработная плата Владимира может быть выше?

13. Задача 1.2. Владимир хочет устроиться на работу менеджером по продажам промышленной техники (грузовиков и экскаваторов) в фирму Н, где ему предлагают сдельно-повременную оплату труда, при которой оклад составит 30 000 рублей, а премия будет рассчитываться как 0,5% от стоимости проданной техники. Известно, что в среднем менеджер по продажам в фирме Н за год продает 20-30 грузовиков по цене 5 000 000 рублей и 3-6 экскаваторов по цене 7 000 000 рублей. При этом продажи в месяц могут составлять от 1 до 5 грузовиков и от 0 до 2 экскаваторов. Определите диапазон, в пределах которого может изменяться месячная оплата труда Владимира фирме Н, исходя из статистики продаж техники: а) среднегодовой и б) среднемесячной? В ответе укажите минимальную и максимальную возможную заработную плату в рублях с округлением до целых чисел.

14. Задача 1.3. В образовательном центре работают 12 преподавателей, 3 руководителя и 5 технических сотрудников. Фонд оплаты труда составляет 900 000 рублей в месяц. Зарплата сотрудников состоит из оклада (фиксированной части) и премии (переменной части). Оклад преподавателя составляет 27 000 рублей в месяц. На технических сотрудников приходится 10% фонда оплаты труда.

Премияльная часть начисляется пропорционально окладу (но может быть не выплачена сотруднику в случае серьезных нарушений трудовой дисциплины или невыполнения обязанностей). Указанный выше фонд оплаты труда включает премии (переменную часть) зарплаты всех сотрудников.

Кроме того, заработная плата самого высокооплачиваемого сотрудника учреждения не может превышать среднюю зарплату по организации более чем в 3 раза.

В каких пределах может быть установлена заработная плата преподавателя учреждения?

12. Задача 1.4 Водители Иванов и Петров арендуют такси у автопарка и возят пассажиров по маршруту «аэропорт – центр города» туда и обратно.

Расходы на поездку в одну сторону (стоимость бензина) составляют 60 рублей. Кроме того, водители платят автопарку арендную плату – 1 000 рублей за рабочую смену (независимо от количества поездок).

Водители установили разную плату за поездку в одну сторону, поэтому им удается совершить различное количество поездок за смену: Используя данные таблицы, определите, кто из водителей зарабатывает за смену больше?

Водитель	Плата за поездку в одну сторону, руб.	Среднее количество поездок в одну сторону за смену
Иванов	600	6
Петров	350	12

13. Задача 1.5. Водители Иванов и Петров арендуют такси у автопарка и возят пассажиров по маршруту «аэропорт — центр города» туда и обратно.

Расходы на поездку в одну сторону (стоимость бензина) составляют 60 рублей. Кроме того, водители платят автопарку арендную плату – 1 000 рублей за рабочую смену (независимо от количества поездок). Водители установили разную плату за поездку в одну сторону, поэтому им удается совершить различное количество поездок за смену:

Водитель	Плата за поездку в одну сторону, руб.	Среднее количество поездок в одну сторону за смену
Иванов	420	4
Петров	270	10

Известно, количество поездок линейно зависит от установленной платы. Сколько будет зарабатывать Петров за смену, если поднимет плату за поездку в одну сторону на 50 рублей, при условии что он живет в центре города и именно там должен начинать и заканчивать смену (если количество поездок получается нечетным, водитель совершает еще одну поездку без пассажира).

16 Задача 1.6. В городе Н водители Иванов и Петров арендуют такси у автопарка и возят пассажиров по маршруту «аэропорт – центр города» туда и обратно. Расходы на поездку в одну сторону (стоимость бензина) составляют 60 рублей. Кроме того, водители платят автопарку арендную плату – 1 000 рублей за рабочую смену (независимо от количества поездок). Экспериментально установлено, что спрос на поездки линейно зависит от цены. В таблице приведены два значения этой зависимости.

Цена поездки, руб.	Количество поездок одного автомобиля за смену
230	16
330	14

Какую цену поездки следует установить водителям, чтобы заработок был максимальным (с учётом оплаты бензина)? Каким при этом будет среднее количество поездок за смену?

17 Задача 1.7. У Елены небольшой магазин по продаже кашпо для цветов. Для него она арендует помещение площадью 75 кв. метров по ставке 5500 рублей в год за квадратный метр. На выплату заработной платы (включая налоги) двум работникам магазина Елена тратит 195 000 рублей в месяц. Кашпо для продажи Елена закупает на оптовой базе по 350 рублей за штуку. Объем закупки кашпо в месяц в среднем равен объему их продаж. На рисунке показано, как зависит месячный объем продаж магазина от цены на кашпо. При цене выше 700 рублей продажи снижаются настолько, что можно считать их равными нулю.



При каких ценах на кашпо и соответствующих им объемах месячных продаж у магазина Елены не будет убытков? Ответ дайте с округлением до целых чисел.

18. Задача 1.8. За компьютерный набор текста Артем и Сергей получили 8400 рублей. Во время работы они заказывали на обед пиццу и ели ее вдвоем, доля пополам. Всего за пиццу они заплатили 1200 рублей, причем $\frac{2}{3}$ из них внес Сергей, остальные – Артем. Как должны они распределить между собой полученный доход с учетом понесенных расходов, если мальчики считают, что Артем работал в 2 раза больше Сергея?

19. Задача 1.9. Максим Сергеевич работает водителем маршрутного такси на собственном микроавтобусе. Он сотрудничает с транспортной компанией на следующих условиях: всю полученную от перевозки пассажиров выручку забирает себе и один раз в месяц выплачивает транспортной компании 8000 рублей за лицензию и услуги диспетчера.

При работе 20 дней в месяц средняя выручка Максима Сергеевича составляет 90 000 рублей, расходы на бензин – 30 000 рублей. А обслуживание микроавтобуса (ремонт, запчасти и расходные материалы, страховка, налоги, технический осмотр) обходится в 192 000 рублей в год.

Микроавтобус сильно изношен и часто требует ремонта. Максим Сергеевич хочет поменять его, чтобы сократить расходы на обслуживание, и думает о покупке подержанного, но технически надежного микроавтобуса за 500 000 рублей. При этом сбережений у Максима Сергеевича нет, и остаточную стоимость старого микроавтобуса можно считать равной нулю. Сколько месяцев потребуется Максиму Сергеевичу, чтобы накопить денег на покупку микроавтобуса при условии, что его доходы останутся неизменными, а все деньги за вычетом обязательных расходов он будет откладывать? Личные расходы Максима Сергеевича в среднем составляют 25 000 рублей в месяц.

20. Задача 1.10. Три студента Леша, Миша и Дима решили подработать, оказывая услуги по доставке грузов. Для этого они арендовали на день машину за 3800 рублей, а доходы договорились делить исходя из количества часов, отработанных каждым из них в роли грузчика или водителя. При этом решили, что час работы грузчиком стоит в два раза дороже, чем час работы водителем. За день ребята получили 11 000 рублей, при этом Леша и Миша были за рулем по 2 часа, а грузчиками работали 3 и 5 часов соответственно. У Димы нет водительских прав, поэтому он работал только грузчиком 8 часов. Сколько денег заработал за день каждый из ребят?

21. Задача 1.11 Ходжа продавал подержанный автомобиль за 150 000 рублей, а покупатель не соглашался, говоря, что он таких денег не стоит. Тогда Ходжа предложил другие условия: «Если, по-твоему, цена автомобиля высока, то купи только винты, которыми крепятся колеса, а автомобиль получишь в подарок. Винтов в каждом колесе шесть. За первый винт дай мне всего 1 копейку, за второй - 2 копейки, за третий - 4 копейки и так далее, удваивая плату каждый раз». Покупатель, рассчитывая получить автомобиль практически даром, принял условия продавца. Какую цену должен заплатить покупатель? Ответ округлите до рублей.

22. Задача 1.12. Петр Аркадьевич получил в наследство квартиру и планирует сдавать ее в аренду в течение 10 лет, после чего подарит ее сыну на совершеннолетие. Если сделать в квартире ремонт, то можно будет сдать ее за 28 000 рублей в месяц, а без ремонта – за 20 000 рублей. Ремонт обойдется в 900 000 рублей и займет минимум полгода. Определите, какой из двух вариантов принесет Петру Аркадьевичу больший доход за 10 лет:

1. сделать ремонт и сдавать квартиру дороже;
2. не делать ремонт и сдавать по более низкой ставке.

23. Задача 1.13. Парикмахер Елена хочет арендовать рабочее место в салоне красоты. В салоне «Люкс» стоимость аренды составляет 15 000 рублей в месяц, плюс 10% от выручки, салон «Эстет» предлагает точно такое же рабочее место за 40% от ее месячной выручки. В среднем клиенты Елены платят 1000 рублей за одно посещение. При каком минимальном количестве клиентов в месяц Елена сможет заработать в салоне «Люкс» больше, чем в салоне «Эстет»? Постройте графики, отражающие зависимость заработной платы Елены от количества клиентов в каждом из салонов.

24. Задача 1.14. Заработная плата Ивана Петровича, получаемая на руки, выросла за год с 60 000 руб. до 72 600 руб. в месяц. Цены за этот же период выросли на 10%. На сколько процентов реально выросла заработная плата Ивана Петровича?

2. Налоги (подходный налог, налог на землю, транспортный налог), регресс, налоговые льготы

25. Задача 2.1. Сумма подоходного налога составляет 13% от заработной платы начисленной работнику. Какой доход работник получит на руки (начисленная зарплата за вычетом подоходного налога), если сумма подоходного налога составила 7 007 рублей?

26. Задача 2.2. Сумма подоходного налога составляет 13% от заработной платы, начисленной работнику. Работник хочет получать «на руки» (начисленная зарплата за вычетом подоходного налога) 60 000 рублей. Какой в этом случае должна быть сумма начисленной заработной платы?

27. Задача 2.3. Александр закончил вуз и устраивается на работу. После нескольких собеседований он получил два предложения: первое – с зарплатой в 21 000 рублей до вычета налогов (такая сумма будет начисляться работнику), во втором случае ему обещают 19 000 рублей после вычета налога. Александр собирается принять первое предложение, так как считает, что сумма, выдаваемая на руки, в этом случае больше. Верен ли расчет Александра, если ставка налога на доходы физических лиц равна 13%?

28. Задача 2.4. Приятели Алексей и Борис сравнивают свои заработные платы. Алексей говорит, что его оклад по трудовому договору составляет 24 000 рублей в месяц, а Борис ежемесячно получает на карточку по 21 000 рублей. Ставка налога на доходы физических лиц равна 13%. Кто из приятелей зарабатывает больше? Какой оклад указан в трудовом договоре у Бориса?

29. Задача 2.5. Известно, что зарплата, полученная сотрудником А. на руки, за год составила 350 000 рублей. Сотрудник Б. получает 32 000 рублей в месяц до вычета налогов. Кто из сотрудников зарабатывает больше, если известно, что доходы физических лиц облагаются налогом в 13%?

30. Задача 2.6. В таблице представлены ставки налога на автомобили, действующие в Москве с 1 января 2013 года.

Мощность автомобиля, л. с.*	Ставка налога, руб. за 1 л. с.* в год
не более 70	0
71–100	12
101–125	25
126–150	35
151–175	45
176–200	50
201–225	65
226–250	75
свыше 250	150

* л. с. — лошадиная сила

Какова ставка налога (в рублях за 1 л. с.) на автомобиль мощностью 219 л. с.?

Задача 2.7. В таблице представлены ставки налога на автомобили в Москве с 1 января 2013 года.

Мощность автомобиля, л. с.* * л. с. — лошадиная сила	Налоговая ставка, руб. за 1 л. с.* в год
не более 70	0
71–100	12
101–125	25
126–150	35
151–175	45
176–200	50
201–225	65

226–250	75
свыше 250	150

Какой налог уплатит за год владелец автомобиля с мощностью двигателя 160 л. с.? Ответ укажите в рублях.

31. Задача 2.8. Андрей Петрович владеет небольшой компанией по производству чехлов для смартфонов. В компании работают 10 сотрудников со среднемесячным окладом до вычета налогов 35 000 рублей. Сколько денег Андрей Петрович переводит ежемесячно на счета сотрудников, а сколько выплачивает государству (в виде налогов и страховых взносов) при условии, что ставка НДФЛ (подходного налога) составляет 13%, а страховые взносы равны 30% фонда оплаты труда?

32. Задача 2.9. В компании, принадлежащей Алексею Ивановичу, работает 15 человек: 10 граждан России и 5 граждан других государств. Зарботная плата каждого сотрудника до вычета налогов составляет 60 000 рублей в месяц. Ставка НДФЛ для граждан России составляет 13%, для граждан других государств – 30%. Страховые взносы составляют 30% фонда оплаты труда для граждан России и 22 % – для граждан других государств. Какая сумма выплачивается ежемесячно гражданину России, а какая иностранцу? Сколько денег Алексей Иванович перечисляет ежемесячно в качестве налогов и страховых взносов?

33. Задача 2.10. Максим работает в московском офисе крупного международного инвестиционного банка и получает зарботную уплату в рублях. В пересчете на евро его зарплата до выплаты налога составляет 2500 евро в месяц. Максиму предложили переехать в страну X, где его зарботная плата до выплаты налога будет составлять 3000 евро в месяц. В России применяется пропорциональное налогообложение со ставкой НДФЛ 13% (единая ставка, которая не зависит от размера дохода). Аналогичный налог в стране X взимается по прогрессивной шкале, а именно: доходы до 10 000 евро в год облагаются налогом по ставке 10%, от 10 001 до 20 000 евро – по ставке 18%, от 20 001 до 30 000 евро – по ставке 20% и доходы свыше 30 001 евро – по ставке 40%. На сколько процентов изменится реальный доход Максима при переезде? Ответ округлите до первого знака после запятой.

34. Задача 2.11. Вадим работает в европейской стране, где применяется прогрессивная система налогообложения: доходы до 15 000 евро в год не облагаются налогом, доходы от 15 000 до 25 000 евро облагаются налогом по ставке 15%, свыше 25 000 евро – по ставке 27%. Какую сумму налога ежемесячно платит Вадим, если начисляемая ему зарботная плата составляет 2500 евро?

35. Задача 2.12. Сергей работает в европейской стране, где применяется прогрессивная система налогообложения: доходы до 15 000 евро в год не облагаются налогом, доходы от 15 000 до 25 000 евро облагаются налогом по ставке 15%, свыше 25 000 – по ставке 25%. За прошедший год сумма выплаченного им в бюджет подходного налога составила 4 250 евро. Какую ежемесячную зарботную плату до выплаты налогов получает Сергей?

36. Задача 2.13. По закону, работодатель уплачивает страховые взносы за каждого своего работника. Сумма взносов при этом равна 30% зарботной платы работника. Однако когда общая сумма зарботной платы, начисленной работнику с начала календарного года, достигает 718 000 рублей, ставка снижается с 30% до 27,1% и

действует до конца года. Когда общая сумма дохода (суммарной заработной платы с начала года) достигнет 796 000 рублей, ставка страховых взносов снова снижается – до 15,1% и действует до конца года. Заработная плата работника составляет 77 000 рублей в месяц в течение всего года. В каком месяце года произойдет снижение ставки страховых взносов до 27,1%?

37. Задача 2.14. Сумма страховых взносов, выплачиваемых работодателем за своего работника, составляет 30% заработной платы этого работника. Однако когда общая сумма заработной платы, начисленной работнику с начала календарного года, достигает 718 000 рублей, ставка страховых взносов снижается до 27,1% и действует до конца года. Когда общая сумма дохода (суммарной заработной платы с начала года) достигнет 796 000 рублей, ставка страховых взносов снижается – до 15,1% и действует до конца года. Какую сумму страховых взносов выплатит работодатель за год за работника, ежемесячная заработная плата которого составляет 77 000 рублей?

38. Задача 2.15. Заработная плата Игоря Зайцева в прошлом году составляла 50 000 рублей в месяц. В том же году за обучение в вузе он заплатил 100 000 рублей. Игорь имеет право налоговый вычет, то есть на возврат 13% потраченной на образование суммы, но не более общей суммы подоходного налога (НДФЛ, 13% от полученного дохода), уплаченного за прошлый год. Какую сумму сможет вернуть себе Игорь в текущем году?

39. Задача 2.16. В прошлом году Василий Иванович приобрел новую квартиру, заплатив за нее 1 600 000 рублей из собственных сбережений. Василий Иванович имеет доход, с которого платит подоходный налог (НДФЛ) в размере 13% и согласно налоговому законодательству, при покупке квартиры он имеет право вернуть часть уплаченного подоходного налога. Совокупная сумма возврата налога составляет 13% от стоимости квартиры, но не более чем от 2 000 000 рублей (если жилье стоило дороже, то в расчет принимается 2 000 000 рублей). Какую сумму имеет право вернуть Василий Иванович?

40. Задача 2.17. Дмитрий Андреевич работает и получает неизменную ежемесячную заработную плату в размере 90 000 рублей в месяц. С этой зарплаты он уплачивает подоходный налог (НДФЛ) в размере 13%. В прошлом году он купил квартиру за 4 700 000 тысяч рублей за счет собственных средств. При покупке квартиры гражданин получает право на налоговый вычет. Это значит, что Дмитрий Андреевич может уменьшить сумму своего дохода, от которой рассчитывается подоходный налог, на стоимость приобретенного жилья, но не более чем на 2 000 000 рублей (если жилье стоило дороже, то в расчет принимается 2 000 000 рублей).

При расчете подоходного налога стоимость квартиры будет вычтена из суммы его доходов, а ставка 13% применена к остатку (при нулевом или отрицательном остатке, налог к уплате будет равен нулю). Сумму налога, освобожденную таким образом от уплаты в бюджет, Дмитрий Андреевич получит на руки. Если размер вычета превысит годовой доход, то неиспользованную в текущем году часть вычета можно перенести на следующий год. Какую сумму в результате применения налогового вычета сможет получить на руки Дмитрий Андреевич за два года?

41. Задача 2.18. В прошлом году Анна Никитична купила квартиру за 4 800 000 рублей. При этом 1/3 стоимости квартиры она оплатила из своих сбережений, а 2/3 ей предоставил банк в виде ипотечного кредита. Анна Никитична подсчитала, что

общая сумма процентов, уплаченных по кредиту за прошлый год, составила 15% первоначальной суммы кредита.

Анна Никитична имеет единственный источник дохода – заработную плату в размере 140 000 рублей, с которой платит подоходный налог (НДФЛ) по ставке 13%. В текущем году Анна Никитична имеет право на два налоговых вычета. Во-первых, она может вернуть (получить на руки) 13% стоимости приобретенной квартиры, если она не превышает 2 000 000 рублей (если жилье стоило дороже, то в расчет принимается 2 000 000 рублей). Во-вторых, она имеет право получить 13% от суммы процентов, уплаченных по ипотечному кредиту. При этом общая сумма возврата в текущем году не может превышать сумму подоходного налога, уплаченного за весь прошлый год. Неиспользованная часть налогового вычета может быть перенесена на следующий год.

Какую сумму сможет вернуть Анна Никитична в текущем году? Какая сумма перейдет на следующий год?

42. Задача 2.19. В таблице приведены размеры штрафов за превышение максимальной разрешенной скорости, зафиксированное с помощью средств автоматической фиксации (автоматических камер), установленных на территории России с 1 сентября 2013 года.

Превышение скорости, км/ч	21–40	41–60	61–80	81 и более
Размер штрафа, руб.	500	1000	2000	5000

Определите с помощью таблицы, какой штраф должен заплатить владелец автомобиля, зафиксированная скорость которого составила 90 км/ч на участке дороги с максимальной разрешенной скоростью 40 км/ч.

43. Задача 2.20. Отец и дочь владеют равными долями в собственности на квартиру в Москве. Каждый из них должен платить налог на имущество со своей доли в квартире. Налог за год владения квартирой уплачивается единым платежом в следующем году.

Сумма налога за владение квартирой определяется по формуле:

$$H = (H1 - H2) * K + H2,$$

где H - сумма налога, подлежащая уплате; H1 - сумма налога, рассчитанная исходя из кадастровой стоимости квартиры; H2 - сумма налога, рассчитанная исходя из инвентаризационной стоимости; K – понижающий коэффициент, равный 0,2 при расчете налога за 2015 год.

H1 и H2 рассчитываются по формулам:

$$H1 = C_k * (1 - Л/О) * Д * N_k,$$

где C_к – кадастровая стоимость квартиры; О – общая площадь квартиры; Л – площадь, которая не учитывается при расчете налога (эта площадь определяется законом); Д – доля в праве собственности на квартиру; N_к – ставка налога на имущество, которая установлена для кадастровой стоимости объекта.

$$H2 = C_i * Д * N_i,$$

где S_i – инвентаризационная стоимость квартиры; D – доля в праве собственности на квартиру; N_i – ставка налога на имущество, которая установлена для инвентаризационной стоимости объекта.

1) Отец имеет право на налоговую льготу, то есть освобождается от уплаты налога со своей доли в квартире. Рассчитайте налог на квартиру, который должна заплатить дочь в 2016 году (за владение квартирой в 2015 году) году при следующих параметрах:

Ск - кадастровая стоимость квартиры на 2015 г., руб.	9 401 544,51
О – общая площадь квартиры, кв. м	64,5
Л – площадь, которая не учитывается при расчете налога, кв. м	20
Нк – ставка налога на имущество, устанавливаемая для кадастровой стоимости объекта, %	0,1%
С _и – инвентаризационная стоимость квартиры, руб.	448 366,91
Н _и – ставка налога на имущество, устанавливаемая для инвентаризационной стоимости объекта, %	0,3%
К – понижающий коэффициент при расчете налога на имущество за 2015 год	0,2

2) Отец подарил дочери квартиру, и весь 2016 год она была ее единственным собственником. Рассчитайте размер налога на квартиру, который должна уплатить ее хозяйка в 2017 года (за владение квартирой в 2016 году). Понижающий коэффициент K при расчете налога за 2016 год равен 0,4, остальные параметры из п. 1 остаются неизменными.

44. Задача 2.21. А.С. Петрова имеет в собственности квартиру. Налоговая инспекция рассчитала налог на эту квартиру за 2014 год и выслала Петровой налоговое уведомление в марте 2015 года. Сумма налога составила 1500 руб. Срок уплаты – до 1 октября 2015 года.

Петрова потеряла квитанцию и, вспомнив о налоге только в следующем году, заплатила его 15 ноября 2016 года. За несвоевременную оплату налоговая инспекция начислила пени по формуле:

$$П = С_{Ni} * D * (Ст / 300), \text{ где:}$$

P – сумма пеней к уплате; S_{Ni} – начисленная, но не уплаченная сумма налога на имущество; D - количество календарных дней просрочки уплаты налога; $Ст$ - ставка рефинансирования, действовавшая в период просрочки.

Пени начисляются за каждый день просрочки платежа, включая выходные, нерабочие и праздничные дни. День, до которого следовало уплатить налог, и день, когда обязательство по уплате налога было исполнено, в период просрочки не включаются, и пени за эти дни не начисляются.

Определите размер пеней, начисленных А. С. Петровой за задержку налогового платежа, если ставка рефинансирования в период просрочки составляла 8,25 %.

45. Задача 2.22. В марте 2016 года жительница Республики Марий Эл А. М. Казанкова приобрела и поставила на учет в государственной инспекции гидроцикл с мощностью двигателя 90 лошадиных сил. В сентябре 2016 года она сняла с учета и продала гидроцикл. За период владения гидроциклом, в который включаются целиком месяц покупки и месяц продажи, А. М. Казанкова должна уплатить транспортный налог. Его сумма рассчитывается по формуле:

$$H = B_n * C_t * (M/12), \text{ где:}$$

H – сумма транспортного налога к уплате, B_n – количество лошадиных сил транспортного средства (база налогообложения), C_t – ставка налога; M – количество месяцев владения.

Ставка налога для гидроцикла с указанными характеристиками в Республике Марий Эл составляет 25 рублей за 1 лошадиную силу. Рассчитайте сумму транспортного налога, которую должна заплатить А.М. Казанкова.

Предлагаемые темы для написания реферата по дисциплине:

1. Функции кредита в экономической системе.
2. Понятие и элементы кредита.
3. Основные виды кредитов.
4. Государственная кредитно – денежная политика.
5. Методы проведения государственной кредитно – денежной политики.
6. Последствия осуществления государственной кредитно – денежной политики.
7. Понятие и элементы налоговой системы.
8. Понятие и элементы налогов.
9. Права и обязанности налогоплательщиков.
10. Права и обязанности налоговых органов.
11. Ответственность за нарушение налогового законодательства.
12. Налоговая система РФ.
13. Основные виды налогов РФ.
14. Специальные налоговые режимы
15. Система государственного пенсионного обеспечения.
16. Негосударственные пенсионные фонды.
17. Роль и задачи пенсионного фонда РФ.
18. Роль страховых компаний в экономической системе.
19. Система социальной защиты в РФ.
20. Виды социальной защиты.
21. Принципы применения государственной социальной защиты.
22. Государственный финансовый контроль.
23. Роль страховых компаний в экономике государства.
24. Системе личного страхования.
25. Система имущественного страхования.
26. Системе страхования ответственности.
27. Система страхования рисков.
28. Требования к структуре и оформлению экзаменационных рефератов
29. Блага. Ресурсы. Потребности.
30. Потребление и сбережение. Время как ресурс.
31. Виды денег в истории и современности

32. Покупательная способность денег и ее изменения. Уровень цен, его измерение
33. Как взять денежные потоки под контроль. Эмоциональные цели и финансовые цели
34. Финансовая «подушка безопасности»
35. Банковские платежные карты . Интернет-банкинг. Бонусные баллы и кешбэк в программах лояльности
36. Безопасность при наличных платежах и хранении наличных денег. Безопасность при платежах с использованием банковских карт. Безопасность при платежах электронными денежными средствами
37. Изменение стоимости денег во времени. Критерии отличия сбережений от инвестиций .
38. Государственная система страхования вкладов. Система «Маркетплейс».
39. Дополнительные возможности кредитования. Опасности и риски кредитования
40. Ипотечные кредиты .
41. Автокредиты.
42. Займы в микрофинансовых организациях.
43. Кредитная история и показатель долговой нагрузки. Управляемый и неуправляемый долг. Просрочка платежа и ее последствия . Коллекторы и общение с ними
44. Жизненный цикл и формы организации бизнеса. Бизнес-план. Основные правила составления. Общие принципы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства. Реформа институтов поддержки и развития предпринимательской деятельности.
45. Использование Системы быстрых платежей в предпринимательской деятельности

Контрольная работа № 1

Вариант 1

1. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?

- А) Кредит
- Б) Домашний сейф
- В) Умение составлять бюджет
- Г) Всё вышеперечисленное

2. Стоимость автомобиля – это:

- А) Сумма, за которую вы его когда-то купили
- Б) Сумма, за которую его можно продать сейчас
- В) Сумма, по которой банк оценит машину, в случае обращения за кредитом
- Г) Сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель

3. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?

- А) Инвестиционный
- Б) Текущий

- В) Резервный
- Г) Текущий и Резервный

4. В чем основная цель резервного капитала?

- А) Повседневные траты
- Б) Дополнительные источники дохода
- В) Защита от риска
- Г) Всё выше перечисленное

5. Без сбережений невозможно сформировать резерв для защиты на черный день.

- А) Верно
- Б) Неверно

6. Что из перечисленного является инвестиционным активом?

- А) Деньги
- Б) Смартфон
- В) Собственный бизнес
- Г) Всё вышеперечисленное

7. В чем основная цель инвестиционного капитала?

- А) Повседневные траты
- Б) Защита от рисков
- В) Дополнительные источники доходов
- Г) Все вышеперечисленное

8. Страховая премия – это:

- А) Плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования
- Б) Сумма, которую страховщик возвращает страхователю при отсутствии страховых случаев в течение срока действия полиса
- В) Вознаграждение, которое получает страховой брокер от страховой компании
- Г) Сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая

9. К страхованию ответственности относится:

- А) Добровольное медицинское страхование
- Б) КАСКО
- В) ОСАГО
- Г) Всё вышеперечисленное

10. Что происходит с содержимым банковской ячейки в случае банкротства банка?

- А) Его забирают кредиторы банка
- Б) Его забирает Агентство по страхованию вкладов
- В) Оно полностью возвращается клиенту банка
- Г) Оно возвращается клиенту банка в части, застрахованной Агентством по страхованию вкладов

11. Что невозможно сделать с дебетовой картой?

- А) Провести через границу без декларирования на таможне
- Б) Снять деньги в банкомате
- В) Взять в долг у банка
- Г) Оплатить товары и услуги в безналичной форме

13. Что такое инвестиционный портфель?

- А) Допустимый уровень риска при инвестировании
- Б) Набор конкретных реальных и финансовых активов
- В) Общий подход к формированию своих инвестиций и управлению ими
- Г) Прогноз доходности по различным инвестиционным активам

14. Какой из нижеперечисленных активов является самым рискованным?

- А) Банковский депозит
- Б) Облигации нефтедобывающей компании
- В) Акции этой же компании
- Г) Портфель акций всех нефтедобывающих компаний в стране

15. Какая организация может выплачивать пожизненную пенсию?

- А) Пенсионный фонд РФ
- Б) Негосударственный пенсионный фонд
- В) Страховая компания
- Г) Все вышеперечисленные организации

16) В какой пенсионной системе ставка, по которой в стране взимаются пенсионные взносы, влияет на размер пенсии?

- А) Только в накопительной
- Б) Только в солидарной
- В) Как в солидарной, так и в накопительной
- Г) Ни в солидарной, ни в накопительной

17. Как лучше инвестировать пенсионные накопления?

- А) Отложив момент инвестирования на момент выхода на пенсию

- Б) С минимальным риском, чтобы обеспечить надежность инвестиций
- В) Поддерживая риск на приемлемом уровне за счет диверсификации
- Г) С максимальным риском, чтобы обеспечить высокий доход

18. Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?

- А) Акциз
- Б) Земельный налог
- В) Налог на добавленную стоимость
- Г) Таможенная пошлина

19. Светлана получила от своей компании награду как «Лучший работник года» - путёвку в пансионат. По какой ставке облагается соответствующий доход, полученный Светланой?

- А) 0% Б) 9% В) 13% Г) 30%

20. До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?

- А) 31 декабря текущего года
- Б) 30 апреля последующего года
- В) 15 июля последующего года
- Г) Ограничения по дате отсутствуют

21. Где мошенники могут скопировать данные с банковской карты?

- А) В банкомате через скиммер
- Б) При оплате через платежный терминал в торговой точке
- В) При покупке через Интернет-магазин
- Г) Во всех вышеперечисленных ситуациях

22. Что из нижеперечисленного является наиболее вероятным признаком финансовой пирамиды?

- А) В прошлые годы финансовая компания сумела заработать для клиентов высокий доход
- Б) Компания инвестирует в высокодоходные финансовые инструменты
- В) Основатель компании - иностранный гражданин
- Г) Компания гарантирует доход выше уровня банковских депозитов

23. Установите соответствие. К каждому элементу, данному в первом столбце, подберите элемент из второго столбца.

Примеры	Виды налогов
---------	--------------

А) НДФЛ Б) налог на прибыль организаций В) НДС Г) налог на имущество организаций Д) таможенная пошлина Ж) транспортный налог З) земельный налог И) налог на имущество физических лиц К) акцизы	1. Прямые 2. Косвенные
--	---------------------------

24. В банк положили 20 тыс. р. Каждый год к первоначальному вкладу добавляется 10% . Сколько денег окажется на счёте через три года?

25. Соотнесите варианты вложения денег и виды доходов

1. Деньги, вложенные в банк	А. Выплачиваются проценты.
2. Приобретенная акция	В. Приносят процент.
3. По облигациям	С. Не приносят дохода.
4. Наличные деньги, лежащие в шкатулке	Д. Приносит доход, если обменный курс рубля падает.
5. Покупка иностранной валюты	Е. Приносит (или не приносит) дивиденд

II вариант

1. Что из перечисленного является инвестиционным капиталом?

- А) Кредит
- Б) Лодка
- В) Билет в кино
- Г) Ничего из вышеперечисленного

2. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?

- А) Инвестиционный
- Б) Текущий
- В) Резервный
- Г) Текущий и Резервный

3. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов?

- А) Питание в столовой

- Б) Оплата мобильной связи
- В) Проездной на общественный транспорт
- Г) Все вышеперечисленное

4. В чем основная цель резервного капитала?

- А) Повседневные траты
- Б) Дополнительные источники дохода
- В) Защита от риска
- Г) Всё выше перечисленное

5. Банк выставляет курс покупки валюты выше, чем курс продажи.

- А) верно
- Б) Неверно

6. Что из перечисленного является пассивом?

- А) Алименты
- Б) Налоги
- В) Счет на оплату электроэнергии
- Г) Всё выше перечисленное

7. Что такое ликвидность актива?

- А) Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь
- Б) Прибыль от вложений в актив
- В) Размах колебаний цены актива
- Г) Способность актива приносить стабильный доход, невзирая на риски

8. Страхователь – это тот, кто:

- А) Занимается распространением страховых полисов
- Б) Приобретает страховую защиту на случай возможных потерь
- В) Выплачивает страховое возмещение
- Г) Берет на себя обязательства по возмещению потерь

9. К страхованию имущества относится:

- А) Добровольное медицинское страхование
- Б) КАСКО
- В) ОСАГО
- Г) Всё вышеперечисленное

10. На что нужно обращать внимание при обмене валюты, чтобы сделать это наиболее выгодно?

- А) На курс обмена
- Б) На комиссию
- В) На разницу между курсами покупки и продажи валют
- Г) И на курс обмена, и на комиссию

11. Какой вид банковской карты дает возможность использовать только средства на вашем банковском счету?

- А) Дебетовая карта
- Б) Кредитная карта
- В) Дебетовая карта с овердрафтом
- Г) Всё вышеперечисленное

12. Что такое надежность актива?

- А) Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь
- Б) Прибыль от вложений в актив(в процентах от вложенной суммы)
- В) Размах колебаний цены актива
- Г) Способность актива приносить стабильный доход невзирая на риски

13. Если вы хотите самостоятельно торговать на фондовом рынке, то к какому финансовому посреднику вы должны обратиться?

- А) Биржа
- Б) Брокер
- В) Страховая компания
- Г) Управляющая компания

14. Кто несет риск, связанный с инвестированием пенсионных накоплений, в корпоративной пенсионной схеме с установленными выплатами?

- А) Государство
- Б) Компания-работодатель
- В) ПФР
- Г) Сотрудник компании, будущий пенсионер

15. Какой финансовый посредник предлагает «купить» пожизненную пенсию?

- А) Брокер ценных бумаг
- Б) Микрофинансовая организация
- В) Паевой инвестиционный фонд

Г) Ни одна из вышеперечисленных организаций

20. Какой из нижеперечисленных видов дохода облагается НДФЛ?

А) Оплата питания работодателем

Б) Возмещение на командировку от работодателя

В) Страховые взносы по договорам добровольного медицинского страхования

Г) Пенсионные взносы в негосударственные пенсионные фонды

21. Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?

А) Акциз

Б) Земельный налог

В) Налог на добавленную стоимость

Г) Таможенная пошлина

16. Михаил продал квартиру, купленную год назад, за полтора миллиона рублей. На какую максимальную сумму он может получить налоговый вычет без подачи документов, подтверждающих расходы на приобретение квартиры?

А) 0 рублей

Б) 250 тысяч рублей

В) 1 миллион рублей

Г) 1,5 миллиона рублей

17. До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?

А) 31 декабря текущего года

Б) 30 апреля последующего года

В) 15 июля последующего года

Г) Ограничения по дате отсутствуют

18. Финансовая пирамида способна выплачивать повышенный доход своим вкладчикам:

А) Постоянно за счет выгодного вложения средств

Б) Временно, пока идет приток средств от новых вкладчиков

В) Постоянно за счет страхования вкладов от риска убытка

Г) Временно, до момента отзыва лицензии из-за происков конкурентов

19. Сотрудники банка вправе запросить у вас PIN – код вашей карты:

А) Только в отделении банка

Б) Сотрудники банка не имеют на это права

В) Только в письменном виде на бланке банка

Г) Только по телефону, предварительно назвав вам кодовое слово

20. Приведите в соответствие:

№	Понятие		определение
1	Риск	А	Способность актива быстро и с минимальными потерями быть конвертированным в деньги
2	Ликвидность	Б	Долговая ценная бумага, которая выпускается эмитентом на определенный срок
3	Инвестирование	В	Возможность получения результата, отличающегося от ожиданий.
4	Дивиденд	Г	Приобретение активов с целью получения дохода в будущем
5	Облигация	Д	Часть прибыли компании, которая распределяется между ее акционерами

21. Установите соответствие. К каждому элементу, данному в первом столбце, подберите элемент из второго столбца.

Примеры	Виды налогов
А) НДФЛ Б) налог на прибыль организаций В) НДС Г) налог на имущество организаций Д) таможенная пошлина Ж) транспортный налог З) земельный налог И) налог на имущество физических лиц К) акцизы	1. Прямые 2. Косвенные

22. Реши задачу: В копилке монеты по 5 и 10 р. Десятирублёвых монет больше половины. Четверть десятирублёвых монет выпущена в 2010 году. Таких монет 5. Какой может быть максимальная сумма денег в копилке?

23. У Маруси было 4 монеты по 10 р., 4 монеты по 5 р. и одна 50-рублёвая купюра. В ларьке продавались шоколадки. Шоколадка «Алёнка» стоила 30 р., шоколадка «Маринка» - 40 р. и шоколадка «Полинка» - 50 р. Какие наборы шоколадок могла купить Маруся без сдачи?

24. Квадратный участок земли имеет периметр 200 метров. Какую сумму денег должен заплатить государству хозяин участка, если земельный налог с 1 гектара (1 гектар = 10 000 квадратных метров) составляет 1000 рублей?

25. Соотнесите варианты вложения денег и виды доходов

1. Деньги, вложенные в банк	А. Выплачиваются проценты.
2. Приобретенная акция	В. Приносят процент.
3. По облигациям	С. Не приносят дохода.
4. Наличные деньги, лежащие в шкатулке	Д. Приносит доход, если обменный курс рубля падает.
5. Покупка иностранной валюты	Е. Приносит (или не приносит) дивиденд

**5. Методические материалы,
определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков
и (или) опыта деятельности,
характеризующих этапы формирования компетенций**

Для оценки знаний, умений, навыков студентов по дисциплине **«Основы финансовой грамотности»** применяется балльно-рейтинговая система оценки студента.

1. Рейтинговая система оценки осуществляется в течение всего семестра при проведении аудиторных занятий, показателем ФОС является текущий опрос в виде тестирования и презентации отчета по практической работе, оценка текущей успеваемости происходит по уровневой шкале.

Критерии оценки тестирования

Параметр	Баллы
Студент ответил на 85-100 % вопросов	5
Студент ответил на 75-84 % вопросов	4
Студент ответил на 60-74 % вопросов	3
Студент ответил на 0-59 % вопросов	2

2. Балльная система служит для **получения итоговой оценки** по дисциплине. Студент набравший в семестре менее 60 баллов может заработать дополнительные баллы, отработав соответствующие разделы дисциплины или выполнив обязательные задания.

5. Матрица соответствия результатов обучения, показателей, критерием и шкал оценки

Результаты обучения (на основе обобщённых компетенций)	Предмет оценки (продукт или процесс)	Показатель оценки	Критерии оценивания сформированности компетенций	Шкала оценки	
				Академическая оценка (зачтено/не зачтено)	Уровень освоения компетенции
ОК.11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.					
<p>Знать: - налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация).</p> <p>-правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.</p> <p>- признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.</p> <p>Уметь: оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;</p> <p>- определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;</p> <p>- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;</p> <p>- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты,</p>	<p>Ответы на вопросы (тест)</p> <p>№№ 1-84</p>	<p>Результаты теста</p>	Студент ответил на 85-100 % вопросов	5	Освоена на повышенный уровень
			Студент ответил на 70-84 % вопросов	4	Освоена на повышенный уровень
			Студент ответил на 60-69 % вопросов	3	Освоена на базовый уровень
			Студент ответил на 0-59 % вопросов	2	Не освоена
	<p>Решение задач</p> <p>№№ 1-45</p>	<p>Зачтено-не зачтено</p>	Зачтено	5	Освоена
			Не зачтено	2	НЕ освоено
	<p>Устный опрос</p> <p>№№ 1-5</p>		Студент ответил на все вопросы, допустил не более 1 ошибки в ответе	5	Освоена на повышенный уровень

<p>электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом.</p> <p>- применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;</p> <p>- применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита.</p> <p>-определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ,</p> <p>применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию.</p>		Результаты ответа на вопросы				
			Студент ответил на все вопросы, допустил не более 3 ошибок	4	Освоена на повышенный уровень	
			Студент ответил не на все вопросы, но в тех, на которые дал ответ, не допустил ошибки	3	Освоена на базовый уровень	
				Студент ответил не на все вопросы, допустил более 5 ошибок	2	Не освоена
	Практическое занятие № 1-3	Зачтено-не зачтено	Зачтено	5	Освоена	
			Не зачтено	2	НЕ освоено	
	Написание реферата по темам № 1-45	Итоговая оценка реферата	выполнены все требования к написанию и защите реферата	5	Освоена на повышенный уровень	
			требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты	4	Освоена на повышенный уровень	
			имеются существенные отступления от требований к реферированию	3	Освоена на базовый уровень	

			тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы	2	Не освоена
	Контрольная работа	Результаты ответа на вопросы	Студент ответил на все вопросы, допустил не более 1 ошибки в ответе	5	Освоена на повышенный уровень
			Студент ответил на все вопросы, допустил не более 3 ошибок	4	Освоена на повышенный уровень
			Студент ответил не на все вопросы, но в тех, на которые дал ответ, не допустил ошибки	3	Освоена на базовый уровень
			Студент ответил не на все вопросы, допустил более 5 ошибок	2	Не освоена