

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«КЕРЧЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ МОРСКОЙ  
ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

СУДОМЕХАНИЧЕСКИЙ ТЕХНИКУМ

**Приложение к рабочей программе дисциплины**

**ОП.09 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ СФЕРЕ  
ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

Специальность: 26.02.05    ЭКСПЛУАТАЦИЯ    СУДОВЫХ  
ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ УСТАНОВОК

Керчь, 2023 г.

## **1 Назначение фонда оценочных средств (ФОС) по дисциплине**

ФОС по учебной дисциплине – совокупность контрольных материалов, предназначенных для измерения уровня достижения обучающимся установленных результатов обучения, а также уровня сформированности профессиональных и общих компетенций, закрепленных за дисциплиной «ОП.09 Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности в профессиональной сфере».

ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

Задачи ФОС:

– управление процессом приобретения обучающимися необходимых знаний, умений, навыков и формированием компетенций, определенных во ФГОС СПО;

– оценка достижений обучающихся в процессе изучения дисциплины с выделением положительных/отрицательных результатов и планирование предупреждающих/корректирующих мероприятий;

– обеспечение соответствия результатов обучения задачам будущей профессиональной деятельности через совершенствование традиционных и внедрение в образовательный процесс инновационных методов обучения.

## 2 Структура ФОС и применяемые методы оценки полученных знаний

### 2.1 Общие сведения о ФОС

В соответствии с требованиями ФГОС СПО по специальности «26.02.05 Эксплуатация судовых энергетических установок» обучающийся должен освоить и закрепить общие компетенции ОК 1- ОК 6.

ФОС позволяет оценить освоение всех указанных в рабочей программе компетенций. В качестве методов оценивания применяются: наблюдение за работой, наблюдение за действиями в смоделированных условиях, применение активных методов обучения, экспресс-тестирование, программированные тесты.

Структурными элементами ФОС по дисциплине являются:

- входной контроль (предназначается для определения уровня входных знаний);
- текущий контроль (состоящий из устных, письменных заданий, тестов, и шкалу оценивания);
- промежуточной аттестации (состоящей из устных и письменных заданий, критериев и шкалы оценивания).

#### Применяемые методы оценки полученных знаний по разделам дисциплины

Раздел	Текущая аттестация (количество заданий, работ)		Промежуточная аттестация
	Экспресс опрос на лекциях по текущей теме (экспресс-тестирование)	Защита отчетов по практическим занятиям	
<b>Раздел 1. Личное финансовое планирование</b>	+	+	
<b>Раздел 2. Банковская система Российской Федерации и расчётно-кассовые операции</b>	+		
<b>Раздел 3. Кредит</b>	+	+	

<b>Раздел 4. Депозит</b>	+	+	Диф.зачет
<b>Раздел 5 Страхование</b>	+	+	
<b>Раздел 6 Налоги</b>	+	+	
<b>Раздел 7 Инвестиции</b>	+		
<b>Раздел 8 Фондовый рынок. Финансовые риски</b>	+		

## 2.2 Оценочные материалы для проведения текущего контроля

### Входной контроль

Входной контроль проводится с целью определения уровня знаний обучающихся, необходимых для успешного освоения материала дисциплины.

Технология входного контроля предполагает проведение тестирования.

Оценивание входного тестирования осуществляется по номинальной шкале – за правильный ответ к каждому заданию выставляется один балл, за не правильный – ноль. Общая оценка каждого теста осуществляется в отношении количества правильных ответов к общему числу вопросов в тесте (выражается в процентах).

Тест считается пройденным (оценка «зачтено») при общей оценке 75%.

Количество попыток прохождения теста – одна. Время прохождения теста – 10 минут.

### Содержание теста

Вопрос	Ответ
1. Обстоятельства непреодолимой силы, ситуация, возникающая помимо воли людей, включённых в какую-либо деятельность или принадлежащих к какой-либо группе людей, — это: А) Форс-минор Б) Естественная ситуация	Г) Форс-мажор

<p>В) Рядовая ситуация Г) Форс-мажор</p>	
<p>2. Из какого фонда работодатель получает деньги на возмещение работнику заработка, потерянного за время болезни: А) Из Фонда обязательного медицинского страхования Б) Пенсионного фонда РФ В) Фонда социального страхования РФ Г) Фонда страхования на предприятии</p>	<p>В) Фонда социального страхования РФ</p>
<p>3. Отношение по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определённых событий за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов: А) Страховой договор Б) Страховая премия В) Страховой случай Г) Страхование</p>	<p>Б) Страховая премия</p>
<p>4. Возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств — это: А) Финансовые убытки Б) Финансовые отношения В) Финансовые риски Г) Финансовое мошенничество</p>	<p>В) Финансовые риски</p>
<p>5. Из каких элементов состоит банковская система России: А) Коммерческих банков и налоговой службы РФ Б) Коммерческих банков и других кредитных организаций В) Коммерческих банков и Центрального банка РФ Г) Центрального банка РФ и паевых инвестиционных фондов</p>	<p>В) Коммерческих банков и Центрального банка РФ</p>
<p>6. Кто осуществляет эмиссию денег в России: А) Центральный банк России</p>	<p>А) Центральный банк России</p>

<p>Б) Коммерческие банки России, имеющие специальное разрешение Государственной думы РФ  В) Правительство РФ  Г) Президент РФ</p>	
<p>7. Разновидность бизнеса, в котором бизнес-единицами являются малые предприятия (т. е. предприятия, имеющие ограничения по количеству сотрудников, а также юридические и налоговые особенности ведения бизнеса), — это:  А) Нелегальный бизнес  Б) Неорганизованный бизнес  В) Индивидуальный бизнес  Г) Малый бизнес</p>	<p>Г) Малый бизнес</p>
<p>8. Что такое издержки:  А) Денежные суммы или материальные ценности, которые были получены в течение определённого периода и в результате осуществления какой-либо деятельности  Б) Выраженные в денежной форме затраты на факторы производства, необходимые для создания экономических благ  В) Денежные средства, предназначенные для расширения производственных мощностей предприятия  Г) Денежное вознаграждение предпринимателя</p>	<p>Б) Выраженные в денежной форме затраты на факторы производства, необходимые для создания экономических благ</p>
<p>9. На что из перечисленного ниже можно потратить материнский капитал:  А) На покупку детской одежды и обуви  Б) На покупку автомобиля  В) На улучшение жилищных условий  Г) На оплату расходов на получение ребёнком платного образования  Д) На увеличение пенсии матери  Е) На покупку бытовой техники</p>	<p>В) На улучшение жилищных условий  Г) На оплату расходов на получение ребёнком платного образования  Д) На увеличение пенсии матери</p>
<p>10. Чтобы получить статус</p>	<p>А) В службе занятости по месту</p>

безработного и пособие по безработице, необходимо зарегистрироваться: А) В службе занятости по месту жительства Б) Пенсионном фонде по месту жительства В) Фонде социального страхования по месту жительства Г) Министерстве труда и социальной защиты	жительства
--	------------

Ключ к тесту:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Г	В	Б	В	В	А	Г	Б	В, Г, Д	А

Критерии оценивания учебных результатов в форме теста (единственно правильный ответ из нескольких предложенных).

Оценка теста:

выполнено 100% (10 правильных ответов) работы, оценка «5»

90% - 80% (9-8 правильных ответов) работы, оценка «4»;

75% (7 правильных ответов) работы оценка «3»;

менее 75% (6 и меньше правильных ответов) работы, оценка «2».

### Экспресс опрос на лекциях по каждому разделу

Устный опрос:

Раздел 1 Личное финансовое планирование

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
1. Что такое капитал и какие виды капитала вы знаете? 2. В чем отличие человеческого капитала от социального? 3. Почему важно уделять внимание наращиванию всех видов капитала? 4. Что такое деньги? Какие функции они выполняют? 5. Какими свойствами должны обладать деньги, чтобы использоваться в качестве всеобщего эквивалента? 6. В чем состоят преимущества	1. Барбашина А.И. ОП.09 Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности в профессиональной сфере: Конспект лекций для курсантов специальности 26.02.05 Эксплуатация судовых энергетических установок: очной формы обучения, СМТ ФГБОУ ВО «КГМТУ», г.Керчь, 2023.- 112 с. 2. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В.

<p>символических денег?</p> <p>7. Кто может выпускать деньги в обращение?</p> <p>8. Что такое личные доходы?</p> <p>9. Приведите примеры активных и пассивных доходов.</p> <p>10. Что такое покупательная способность доходов?</p> <p>11. Как вы можете увеличить свой личный доход?</p> <p>12. Что такое личные расходы?</p> <p>13. Приведите примеры обязательных и необязательных расходов.</p> <p>14. Как следует формулировать личную финансовую цель?</p> <p>15. Почему составление личного или семейного бюджета помогает повысить достаток человека или семьи?</p>	<p>М. Богаченко, И. Г. Бурейко, Н. П. Жилияскова. — Изд. 4-е. — Ростов н/Д : Феникс, 2023. — 159 с.</p> <p>3. Деньги, кредит, банки: учебник / под общ. ред. М.С. Мара-мыгина, Е. Н. Прокофьевой. — Екатеринбург: Изд-во Урал, ун-та, 2019. — 384 с.</p> <p>4. Финансовая грамотность в повседневной жизни: учебное пособие / К. А. Евстафьев, Н. А. Балыбердина, И. В. Васильев, В. И. Кузин, Е. А. Мишуровская, В. В. Мосейко, А. Г. Мнацаканян; под ред. А. Г. Мнацаканяна. — Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО «КГТУ», 2018. — 147 с.</p> <p>5. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. — М.: ВАКО, 2020. — 400 с. — (Учимся разумному финансовому поведению).</p> <p>6. Министерство образования и науки РФ ФГАУ «ФИРО» <a href="http://www.firo.ru/">http://www.firo.ru/</a></p> <p>7. Ваши финансы <a href="https://vashifinancy.ru/">https://vashifinancy.ru/</a></p>
--	---

## Раздел 2. Банковская система Российской Федерации и расчётно-кассовые операции

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
<p>1. Что такое безналичные операции?</p> <p>2. Что такое комиссия банка?</p> <p>3. В чем заключается интерес государства, граждан и банка при осуществлении безналичных расчетов?</p> <p>4. Как осуществляется процедура перевода денежных средств в банке?</p> <p>5. Что такое платежная карта?</p>	<p>1. Барбашина А.И. ОП.09 Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности в профессиональной сфере: Конспект лекций для курсантов специальности 26.02.05 Эксплуатация судовых энергетических установок: очной формы обучения, СМТ ФГБОУ ВО «КГМТУ», г.Керчь,</p>

<p>6. Какие виды платежных карт существуют?</p> <p>7. В чем заключается сущность и назначение расчетно-кассовых операций банка?</p> <p>8. Что такое эквайринг и интернет-эквайринг?</p>	<p>2023.- 112 с.</p> <p>2. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 03.04.2020).</p> <p>3. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В. М. Богаченко, И. Г. Бурейко, Н. П. Жилияскова. — Изд. 4-е. — Ростов н/Д : Феникс, 2023. — 159 с.</p> <p>4. Банковское дело: учебник / под ред. О. И. Лаврушина.— М.: КНОРУС, 2016. — 800 с.</p> <p>5. Деньги, кредит, банки: учебник / под общ. ред. М.С. Мара-мыгина, Е. Н. Прокофьевой. — Екатеринбург: Изд-во Урал, ун-та, 2019. —384 с.</p> <p>Министерство образования и науки РФ ФГАУ «ФИРО»  <a href="http://www.firo.ru/">http://www.firo.ru/</a></p> <p>6. Ваши финансы  <a href="https://vashifinancy.ru/">https://vashifinancy.ru/</a></p>
---	--

### Раздел 3. Кредит

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
<p>1. Что такое кредит, потребительский кредит, ипотечный кредит?</p> <p>2. Назовите основные принципы кредитования. В чем заключается их сущность?</p> <p>3. Какие существуют типы потребительских кредитов?</p> <p>4. Каковы основные элементы кредитного договора?</p> <p>5. Перечислите особенности потребительского кредита.</p> <p>6. Перечислите особенности ипотечного кредита.</p>	<p>1. Барбашина А.И. ОП.09 Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности в профессиональной сфере: Конспект лекций для курсантов специальности 26.02.05 Эксплуатация судовых энергетических установок: очной формы обучения, СМТ ФГБОУ ВО «КГМТУ», г.Керчь, 2023.- 112 с.</p> <p>2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 (ред. 16.12.2019). Ст. 23.</p> <p>3. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 03.04.2020).</p> <p>4. Основы финансовой грамотности :</p>

	<p>учебное пособие / В. М. Богаченко, И. Г. Бурейко, Н. П. Жилияскова. — Изд. 4-е. — Ростов н/Д : Феникс, 2023. — 159 с.</p> <p>5. <i>Бгашев М.В.</i> Бизнес-планирование, учеб, пособие / М. В. Бгашев. — Саратов: Амирит, 2018. — 282 с.</p> <p>6. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 400 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).</p> <p>7. Министерство образования и науки РФ ФГАУ «ФИРО» <a href="http://www.firo.ru/">http://www.firo.ru/</a></p> <p>8. Ваши финансы <a href="https://vashifinancy.ru/">https://vashifinancy.ru/</a></p>
--	---

#### Раздел 4 Депозит

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Для чего хранить сбережения в банке?</li> <li>2. Какие виды вкладов вы знаете?</li> <li>3. Чем нужно руководствоваться при выборе банка для своего вклада?</li> <li>4. Какие способы применяются банками для расчета процентного дохода?</li> <li>5. В каких случаях и при каких условиях применяется обязательная система страхования вкладов?</li> <li>6. Какие основные элементы включает договор открытия вклада</li> <li>7. Что такое инфляция? Какой именно рост цен означает инфляцию?</li> <li>8. Что такое инфляция спроса и инфляция издержек? Какими факторами вызываются эти виды инфляции?</li> <li>9. Какие виды инфляции по темпам роста цен на товары и услуги вы знаете?</li> <li>10. Какие способы регулирования</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Барбашина А.И. ОП.09 Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности в профессиональной сфере: Конспект лекций для курсантов специальности 26.02.05 Эксплуатация судовых энергетических установок: Очной формы обучения, СМТ ФГБОУ ВО «КГМТУ», г.Керчь, 2023.- 112 с.</li> <li>2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 (ред. 16.12.2019). Ст. 23.</li> <li>3. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 03.04.2020).</li> <li>4. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В. М. Богаченко, И. Г. Бурейко, Н. П. Жилияскова. — Изд. 4-е. — Ростов н/Д : Феникс, 2023. — 159 с.</li> </ol>

<p>уровня инфляции вы знаете?</p>	<p>5. <i>Бгашев М.В.</i> Бизнес-планирование, учеб, пособие / М. В. Бгашев. — Саратов: Амирит, 2018. — 282 с.</p> <p>6. <i>Жданова А.О., Савицкая Е.В.</i> Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 400 с. – (Учимся разумному финансовому поведению). Министерство образования и науки РФ ФГАУ «ФИРО» <a href="http://www.firo.ru/">http://www.firo.ru/</a></p> <p>8. Ваши финансы <a href="https://vashifinancy.ru/">https://vashifinancy.ru/</a></p>
-----------------------------------	---

### Раздел 5 Страхование

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
<p>1. Что такое страхование? Назовите функции страхования.</p> <p>2. Назовите участников страхового процесса.</p> <p>3. Что такое страховые риски? Назовите их виды.</p> <p>4. Назовите виды страхования, доступные для физических лиц.</p> <p>5. Как заключить договор страхования?</p> <p>6. В каких случаях договор страхования считается недействительным?</p> <p>7. Какие документы страхователь должен представить страховщику для получения выплаты по страховому случаю?</p> <p>10. Что такое страховая пенсия и каковы условия её получения?</p> <p>11. По какой формуле рассчитывается страховая пенсия?</p> <p>12. Какие факторы влияют на величину страховой пенсии?</p>	<p>1. Барбашина А.И. ОП.09 Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности в профессиональной сфере: Конспект лекций для курсантов специальности 26.02.05 Эксплуатация судовых энергетических установок: очной формы обучения, СМТ ФГБОУ ВО «КГМТУ», г.Керчь, 2023.- 112 с.</p> <p>2. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 г. с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020).</p> <p>3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 (ред. 16.12.2019). Ст. 23.</p> <p>4. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В. М. Богаченко, И. Г. Бурейко, Н. П. Жилияскова. — Изд. 4-е. — Ростов н/Д : Феникс, 2023. — 159 с.</p> <p>5. Финансовая грамотность в</p>

	<p>повседневной жизни: учебное пособие / К. А. Евстафьев, Н. А. Балыбердина, И. В. Васильев, В. И. Кузин, Е. А. Мишуровская, В. В. Мосейко, А. Г. Мнацаканян; под ред. А. Г. Мнацаканяна. – Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО «КГТУ», 2018. – 147 с.</p> <p>66. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 400 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).</p> <p>7. Министерство образования и науки РФ ФГАУ «ФИРО» <a href="http://www.firo.ru/">http://www.firo.ru/</a></p> <p>8. Ваши финансы <a href="https://vashifinancy.ru/">https://vashifinancy.ru/</a></p>
--	---

#### Раздел 6 Налоги

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
<p>1. Какие элементы налогов вы знаете?</p> <p>2. Какие виды налогов вы знаете?</p> <p>3. Как определяется НДФЛ?</p> <p>4. Как определяется налог на имущество?</p> <p>5. Как определяется транспортный налог?</p> <p>6. Как определяется земельный налог?</p> <p>7. Кто рассчитывает земельный налог?</p> <p>8. Кто рассчитывает НДФЛ?</p> <p>9. Что такое ИНН и как его получить?</p> <p>10. Какие виды налоговых вычетов существуют?</p> <p>11. Как правильно воспользоваться правом на налоговый вычет?</p>	<p>1. Барбашина А.И. ОП.09 Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности в профессиональной сфере: Конспект лекций для курсантов специальности 26.02.05 Эксплуатация судовых энергетических установок: очной формы обучения, СМТ ФГБОУ ВО «КГМТУ», г.Керчь, 2023.- 112 с.</p> <p>2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред.01.04.2020).</p> <p>3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 146-ФЗ (ред. 08.06.2020).</p> <p>4. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В. М. Богаченко, И. Г. Бурейко, Н. П. Жилияскова. —</p>

	<p>Изд. 4-е. — Ростов н/Д : Феникс, 2023. — 159 с.</p> <p>5. Деньги, кредит, банки: учебник / под общ. ред. М.С. Мара-мыгина, Е. Н. Прокофьевой. — Екатеринбург: Изд-во Урал, ун-та, 2019. —384 с.</p> <p>6. Финансовая грамотность в повседневной жизни: учебное пособие / К. А. Евстафьев, Н. А. Балыбердина, И. В. Васильев, В. И. Кузин, Е. А. Мишуровская, В. В. Мосейко, А. Г. Мнацаканян; под ред. А. Г. Мнацаканяна. — Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО «КГТУ», 2018. — 147 с.</p> <p>7. Министерство образования и науки РФ ФГАУ «ФИРО» <a href="http://www.firo.ru/">http://www.firo.ru/</a></p> <p>8. Ваши финансы <a href="https://vashifinancy.ru/">https://vashifinancy.ru/</a></p>
--	---

## Раздел 7 Инвестиции

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
<p>1. Что такое инвестиции?</p> <p>2. Какие виды инвестиций вы знаете?</p> <p>3. Что такое инвестиционная деятельность?</p> <p>4. Как понять, что вы готовы к тому, чтобы стать инвестором?</p> <p>5. Какие формы финансирования инвестиций вы знаете?</p> <p>6. На какие вопросы вы должны ответить, прежде чем примете решение об инвестировании?</p> <p>7. Что такое ценные бумаги?</p> <p>8. В чем отличие акции от облигации?</p> <p>9. Что такое доходность ценных бумаг? Как взаимосвязаны доходность и риск инвестиций?</p> <p>10. Что такое инвестиционный портфель? Как можно управлять</p>	<p>1. Барбашина А.И. ОП.09 Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности в профессиональной сфере: Конспект лекций для курсантов специальности 26.02.05 Эксплуатация судовых энергетических установок: очной формы обучения, СМТ ФГБОУ ВО «КГМТУ», г.Керчь, 2023.- 112 с.</p> <p>2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 (ред. 16.12.2019). Ст. 23.</p> <p>3. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 03.04.2020).</p> <p>4. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В. М. Богаченко, И. Г. Бурейко, Н. П. Жилияскова. —</p>

<p>своим инвестиционным портфелем?</p> <p>11. Что такое диверсификация? Приведите примеры диверсификации.</p> <p>12. Что такое биржа? Какие виды бирж вы знаете?</p> <p>13. Что такое биржевой индекс? Как вы можете воспользоваться им при инвестировании?</p> <p>14. Какие способы инвестирования, доступные физическим лицам, вы знаете?</p> <p>15. Что такое ПИФы?</p> <p>16. Какие преимущества и риски данного инвестирования вы знаете?</p>	<p>Изд. 4-е. — Ростов н/Д : Феникс, 2023. — 159 с.</p> <p>5. Бгашев М.В. Бизнес-планирование, учеб, пособие / М. В. Бгашев. — Саратов: Амирит, 2018. — 282 с.</p> <p>6. Министерство образования и науки РФ ФГАУ «ФИРО» <a href="http://www.firo.ru/">http://www.firo.ru/</a></p> <p>7. Ваши финансы <a href="https://vashifinancy.ru/">https://vashifinancy.ru/</a></p>
--	--

#### Раздел 8 Фондовый рынок. Финансовые риски

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
<p>1. Что такое фондовый рынок</p> <p>2. Опишите структуру финансового рынка</p> <p>3. Какие функции выполняет фондовый рынок</p> <p>4. Каковы преимущества централизации капитала</p> <p>5. Перечислите непрофессиональных участников рынка ценных бумаг</p> <p>6. Что подразумевается под брокерской деятельностью на фондовом рынке</p> <p>7. Что означает термин «котировка ценных бумаг»</p> <p>8. Какие финансовые риски вы знаете? Назовите методы управления финансовыми рисками.</p> <p>9. Назовите методы снижения финансовых рисков в период экономических кризисов.</p> <p>10. Назовите виды и признаки финансовых пирамид.</p> <p>11. Что необходимо делать, чтобы не стать участником финансовой</p>	<p>1. Барбашина А.И. ОП.09 Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности в профессиональной сфере: Конспект лекций для курсантов специальности 26.02.05 Эксплуатация судовых энергетических установок: очной формы обучения, СМТ ФГБОУ ВО «КГМТУ», г.Керчь, 2023.- 112 с.</p> <p>2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 (ред. 16.12.2019). Ст. 23.</p> <p>3. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 03.04.2020).</p> <p>4. Банковское дело: учебник / под ред. О. И. Лаврушина.— М.: КНОРУС, 2016. — 800 с.</p> <p>5. Деньги, кредит, банки: учебник / под общ. ред. М.С. Мара-мыгина, Е. Н. Прокофьевой. — Екатеринбург: Изд-во Урал, ун-та, 2019. — 384 с.</p>

<p>пирамиды? 12. Перечислите виды финансового мошенничества. 13. Какие меры необходимо предпринимать, чтобы не стать жертвой финансового мошенничества?</p>	<p>6. Финансовая грамотность в повседневной жизни: учебное пособие / К. А. Евстафьев, Н. А. Балыбердина, И. В. Васильев, В. И. Кузин, Е. А. Мишуровская, В. В. Мосейко, А. Г. Мнацаканян; под ред. А. Г. Мнацаканяна. – Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО «КГТУ», 2018. – 147 с. 7. Министерство образования и науки РФ ФГАУ «ФИРО» <a href="http://www.firo.ru/">http://www.firo.ru/</a> 8. Ваши финансы <a href="https://vashifinancy.ru/">https://vashifinancy.ru/</a></p>
---	--

**Оценка 5 «отлично»** выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал курса, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами и вопросами, не затрудняется с ответами при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятые решения, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.

**Оценка 4 «хорошо»** выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал курса, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.

**Оценка 3 «удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических задач.

**Оценка 2 «неудовлетворительно»** выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями решает практические задачи или не справляется с ними самостоятельно.

## Тестирование

Оценивание тестирования осуществляется по номинальной шкале – за правильный ответ к каждому заданию выставляется один балл, за не правильный – ноль. Общая оценка каждого теста осуществляется в отношении количества правильных ответов к общему числу вопросов в тесте (выражается в процентах).

Тест считается пройденным (оценка «зачтено») при общей оценке 75%.

### Раздел 1. Личное финансовое планирование

Вопрос	Ответ
1. Потребность –это осознанная необходимость: а) иметь дом, машину, яхту; б) иметь что-либо, материальное или духовное; в) иметь счета в банке	б) иметь что-либо, материальное или духовное;
2. Перед домашней экономикой стоят следующие задачи: а) Обязательное участие в коммерческой деятельности. б) Наиболее полное удовлетворение потребностей всех членов семьи. в) Создание товаров и услуг.	б) Наиболее полное удовлетворение потребностей всех членов семьи.
3. Какая из потребностей является ложной: а) Потребность в еде. б) Потребность в курении. в) Потребность в общении. г) Потребность в знании.	б) Потребность в курении.
4. Духовными потребностями являются. Выберите несколько из 5 вариантов ответа: а) потребность в курении; б) потребность в жилье; в) потребность в общении; г) потребность в искусстве; д) потребность в одежде	в) потребность в общении; г) потребность в искусстве;
5. Потребительская корзина-это: а) корзина с продуктами; б) покупки в соответствии с потребностями семьи; в) необходимый человеку набор товаров	в) необходимый человеку набор товаров
6. В соответствии с потребностями все вещи можно разделить на три категории: а) рациональные, ложные, качественные; б) необходимые, желательные, престижные; в) дешевые, дорогие, красивые	б) необходимые, желательные, престижные;

7. Бюджет семьи - это ... а) Структура всех доходов и расходов за определенный период времени. б) Осознанная необходимость иметь что-либо материальное. в) Затраты, издержки на приобретение чего-либо.	а) Структура всех доходов и расходов за определенный период времени.
8. Когда расходы превышают доходы, бюджет будет: а) Дефицитный. б) Сбалансированный. в) Избыточный.	а) Дефицитный.
9. Какие расходы можно отнести к постоянным: а) плата за квартиру; б) покупка бытовой техники; в) покупка верхней одежды	а) плата за квартиру;
10. Какие из предложенных расходов можно отнести к обязательным платежам: а) Транспортные расходы. б) Оплата коммунальных услуг. в) Расходы на культурные и информационные потребности.	б) Оплата коммунальных услуг.

Ключ к тесту:

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

**Критерии оценивания учебных результатов в форме теста** (единственно правильный ответ из нескольких предложенных).

Оценка теста:

- выполнено 90%-100% (9-10 правильных ответов) работы, оценка «5»;
- выполнено 70% - 89% (7-8 правильных ответов) работы, оценка «4»;
- выполнено 30-69% ( 3-6 правильных ответов) работы оценка «3»;
- выполнено менее 20% (2 и меньше правильных ответов) работы, оценка «2».

Раздел 2. Банковская система Российской Федерации и расчётно-кассовые операции

Вопрос	Ответ
1 Средства, перечисленные на электронный кошелек... А) учитываются на депозитном счете Б) учитываются на текущем счете	В) не учитываются на банковском счете

В) не учитываются на банковском счете	
<p>2 Выберите правильное утверждение:</p> <p>А) на мультивалютном счете хранятся средства во всех валютах</p> <p>Б) на мультивалютном счете валютные поступления автоматически пересчитываются в рубли по официальному курсу</p> <p>В) мультивалютный счет – совокупность нескольких счетов в различных валютах</p>	В) мультивалютный счет – совокупность нескольких счетов в различных валютах
<p>3 Банк сообщил, что не может выдать вкладчику его средства наличными. Ваши действия:</p> <p>А) оформить денежный перевод без открытия счета в другой банк</p> <p>Б) перевести средства на электронный кошелек</p> <p>В) получить от банка в качестве обеспечения сберегательный сертификат на предъявителя</p> <p>Г) оставить деньги в банке</p>	Г) оставить деньги в банке
<p>4 Средства в кредитных потребительских кооперативах...</p> <p>А) включаются в систему страхования вкладов</p> <p>Б) не подлежат обязательному страхованию</p> <p>В) должны быть застрахованы страховой компанией</p> <p>Г) гарантированы небанковскими кредитными организациями</p>	Б) не подлежат обязательному страхованию
<p>5 CVV код используется:</p> <p>А) для платежей через Интернет</p> <p>Б) для дополнительной защиты карты</p> <p>В) для снятия наличных</p> <p>Г) для авторизации в колл-центре</p>	А) для платежей через Интернет
<p>6 Расчетная карта является средством управления...</p> <p>А) текущим счетом</p> <p>Б) банковским кредитом</p> <p>В) депозитным счетом</p> <p>Г) электронным кошельком</p>	А) текущим счетом
7. Какая кредитная карта вам кажется	В) выданная вместе с зарплатной

<p>более выгодной?</p> <p>А) выдаваемая бесплатно золотая карта со 150-дневным льготным периодом</p> <p>Б) карта, оформленная в салоне связи за 15 минут в карта «Классик» с льготным периодом до 50 дней,</p> <p>В) выданная вместе с зарплатной</p> <p>Г) карта «Премиум», полученная по почте и требующая активации</p>	
<p>8. Какую процентную ставку можно считать справедливой?</p> <p>А) 0% (оформляется в торговом центре)</p> <p>Б) 10% по экспресс-кредиту по одному документу</p> <p>В) 14% при документальном подтверждении дохода</p> <p>Г) 1% в день по краткосрочному кредиту</p>	<p>В) 14% при документальном подтверждении дохода</p>
<p>9. Если вы планируете взять кредит, на какой из рекламируемых следует обратить внимание:</p> <p>А) «На доверии» – без подтверждения дохода, за 15 минут</p> <p>Б) «Без переплаты» – в торговом центре в «Надежный клиент» –</p> <p>В) банке, обслуживающем ваш зарплатный проект</p> <p>Г) «Европейский» – под 6% годовых при наличии загранпаспорта</p>	<p>В) банке, обслуживающем ваш зарплатный проект</p>
<p>10. Страхование жизни не является обязательным при получении ипотечного кредита. Однако в случае отказа от такого страхования банк может:</p> <p>А) отказать в выдаче ипотечного кредита</p> <p>Б) установить повышенную процентную ставку</p> <p>В) предусмотреть страхование жизни в кредитном договоре</p> <p>Г) включить страхование жизни в платеж по кредитному договору</p>	<p>Б) установить повышенную процентную ставку</p>

Ключ к тесту:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
В	В	Г	Б	А	А	В	В	В	Б

**Критерии оценивания учебных результатов в форме теста** (единственно правильный ответ из нескольких предложенных).

Оценка теста:

- выполнено 90%-100% (9-10 правильных ответов) работы, оценка «5»;
- выполнено 70% - 89% (7-8 правильных ответов) работы, оценка «4»;
- выполнено 30-69% (3-6 правильных ответов) работы оценка «3»;
- выполнено менее 20% (2 и меньше правильных ответов) работы, оценка «2».

### Раздел 3. Кредит

Вопрос	Ответ
Вариант №1	
1. Кредит -- это ... А. экономическое явление Б. экономическая категория В. система купли-продажи ссудного фонда Г. механизм использования денежных ресурсов	А. экономическое явление
2. Всеобщим свойством, основой кредита является: А. платность. Б. возвратность. В. целевое использование. Г. обеспеченность.	Б. возвратность.
3. Гражданский кредит представляет собой кредитные отношения... А. в которых ссуды предоставляются физическим лицам Б. в которых ссуды предоставляются физическими лицами В. которые совершаются в гражданском обществе Г. в которых участвуют физические лица	Б. в которых ссуды предоставляются физическими лицами
4. Кредитное право -- это совокупность ... А. норм и правил, регулирующих отношения кредиторов и заемщиков Б. отношений между кредиторами и заемщиками В. норм и правил, регулирующих	А. норм и правил, регулирующих отношения кредиторов и заемщиков

<p>механизм функционирования ссудного фонда Г. норм и правил, регулирующих денежные потоки экономических субъектов</p>	
<p>5. К принципам кредитования не относится ... А. дифференцированность Б. обеспеченность В. Платность Г. Планомерность</p>	<p>В. Платность</p>
<p>6. Кредит, предоставляемый кредитной организацией юридическому лицу, относится к ... кредиту. А. банковскому Б. коммерческому В. Потребительскому Г. Государственному</p>	<p>А. банковскому</p>
<p>7. Что включает понятие «страховая защита»? А) возмещение ущерба, нанесенного стихийным бедствием; Б) содержание персонала спасательных служб; В) финансирование расходов на борьбу со страховым событием; Г) увеличение запасов товаров учитывая сезонность их производства; Д) осуществление мероприятий, направленных на уменьшение страхового риска</p>	<p>А) возмещение ущерба, нанесенного стихийным бедствием; В) финансирование расходов на борьбу со страховым событием; Д) осуществление мероприятий, направленных на уменьшение страхового риска</p>
<p>8. Понятие "инвестиции" можно рассматривать как А. Часть совокупных расходов, направленных на новые средства производства, прирост товарно- материальных запасов, вложения в финансовые активы и т.п. Б. Вложения средств в ценные бумаги на сравнительно длительный период времени В. Затраты денежных средств, направленных на воспроизводство</p>	<p>А. Часть совокупных расходов, направленных на новые средства производства, прирост товарно- материальных запасов, вложения в финансовые активы и т.п. Б. Вложения средств в ценные бумаги на сравнительно длительный период времени В. Затраты денежных средств, направленных на воспроизводство капитала, его становление и расширение</p>

капитала, его становление и расширение Г. Вложения финансовых ресурсов в ремонт производственных зданий.	
9. Финансовые инвестиции представляют собой: А. Вложения средств в различные финансовые активы (вложения в ценные бумаги, банковские счета и др.) в целях извлечения прибыли Б. Вложения средств в основной капитал В. Вложения средств в оборотный капитал Г. Приобретение таких активов как ценные бумаги, золото, иностранная валюта, произведения искусства и т.п. в целях получения финансовой отдачи в виде дивидендов или увеличения капитала	А. Вложения средств в различные финансовые активы (вложения в ценные бумаги, банковские счета и др.) в целях извлечения прибыли Г. Приобретение таких активов как ценные бумаги, золото, иностранная валюта, произведения искусства и т.п. в целях получения финансовой отдачи в виде дивидендов или увеличения капитала
10. Субъектами инвестиционной деятельности являются: А. Только организации, реализующие конкретные инвестиционные проекты Б. Представители организаций, контролирующей правомерность осуществления инвестиционных проектов В. Инвесторы, заказчики, исполнители работ и другие участники инвестиционной деятельности Г. Бизнес-планы предприятий	В. Инвесторы, заказчики, исполнители работ и другие участники инвестиционной деятельности

Ключ к тесту:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
А	Б	Б	А	В	А	А,В,Д	А,Б,В	А,Г	В

**Критерии оценивания учебных результатов в форме теста** (единственно правильный ответ из нескольких предложенных).

Оценка теста:

- выполнено 90%-100% (9-10 правильных ответов) работы, оценка «5»;
- выполнено 70% - 89% (7-8 правильных ответов) работы, оценка «4»;
- выполнено 30-69% (3-6 правильных ответов) работы оценка «3»;

- выполнено менее 20% (2 и меньше правильных ответов) работы, оценка «2».

#### Раздел 4. Депозит

Вопрос	Ответ
1. Какие из перечисленных ниже организаций являются кредитно-финансовым посредником? а) банк; б) предприятие; в) магазин; г) инвестиционная компания.	а) банк;
2. Кто регулирует деятельность коммерческих банков? а) Пенсионный фонд Российской Федерации; б) Центральный банк Российской Федерации; в) Сберегательный банк России; г) Министерство финансов Российской Федерации.	б) Центральный банк Российской Федерации;
3. Обслуживанием каких клиентов занимается Центральный банк Российской Федерации? а) граждан; б) торговых компаний; в) коммерческих банков; г) всех вышеперечисленных.	в) коммерческих банков;
4. Какая из нижеприведённых лицензий даёт право коммерческому банку привлекать во вклады от физических лиц валюту иностранных государств? а) любая банковская лицензия; б) лицензия на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов; в) универсальная лицензия; г) лицензия на право привлечения во вклады денежных средств физических лиц в рублях.	в) универсальная лицензия;
5. В структуру банковской системы включены: а) страховые компании; б) инвестиционные фонды; в) коммерческие банки;	в) коммерческие банки;

г) ломбарды.	
<p>6. Как связаны между собой доходность финансового актива и его риск?</p> <p>а) высокий уровень доходности, как правило, сопровождается высоким уровнем риска;</p> <p>б) низкий уровень доходности, как правило, сопровождается высоким уровнем риска;</p> <p>в) риск и доходность, как правило, никак не связаны между собой.</p>	<p>а) высокий уровень доходности, как правило, сопровождается высоким уровнем риска;</p>
<p>7. Укажите наименее рискованный финансовый актив из представленного списка.</p> <p>а) вклад в банке;</p> <p>б) ценная бумага;</p> <p>в) золотой слиток;</p> <p>г) квартира.</p>	<p>а) вклад в банке;</p>
<p>8. Какая сумма вклада гарантируется государством?</p> <p>а) 700 тыс. руб.;</p> <p>б) 1 млн руб.;</p> <p>в) 1 млн 400 тыс. руб.;</p> <p>г) 2 млн руб.</p>	<p>в) 1 млн 400 тыс. руб.;</p>
<p>9. Какая организация ответственна за страхование вкладов населения?</p> <p>а) Центральный банк Российской Федерации;</p> <p>б) коммерческий банк;</p> <p>в) Агентство по страхованию вкладов;</p> <p>г) Роспотребнадзор.</p>	<p>в) Агентство по страхованию вкладов;</p>
<p>10. Каким из нижеперечисленных видов сбережений можно рисковать на рынке ценных бумаг?</p> <p>а) сбережения на случай наступления непредвиденных ситуаций;</p> <p>б) сбережения для покупки квартиры;</p> <p>в) сбережения, остающиеся после реализации всех основных целей и осуществления первоочередных расходов.</p>	<p>в) сбережения, остающиеся после реализации всех основных целей и осуществления первоочередных расходов.</p>

Ключ к тесту:

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

**Критерии оценивания учебных результатов в форме теста** (единственно правильный ответ из нескольких предложенных).

Оценка теста:

- выполнено 90%-100% (9-10 правильных ответов) работы, оценка «5»;
- выполнено 70% - 89% (7-8 правильных ответов) работы, оценка «4»;
- выполнено 30-69% (3-6 правильных ответов) работы оценка «3»;
- выполнено менее 20% (2 и меньше правильных ответов) работы, оценка «2»

#### Раздел 5. Страхование

Вопрос	Ответ
1 Что является целью страхования? А) избежать события, которое может причинить убытки Б) компенсировать возможные потери В) предупредить опасность Г) получить выгоду	Б) компенсировать возможные потери
2 Кем выступает родитель, застраховавший ребенка от несчастных случаев? А) страховщиком Б) страхователем В) выгодоприобретателем Г) застрахованным	Б) страхователем В) выгодоприобретателем
3 В каком случае страховой тариф, как правило, будет более низким? А) при страховании без франшизы Б) при наличии условной франшизы В) при наличии безусловной франшизы Г) тарифы будут одинаковыми	В) при наличии безусловной франшизы
4 Страховая сумма при добровольном страховании от несчастного случая устанавливается: А) страховщиком Б) страхователем по соглашению со страховщиком В) выгодоприобретателем Г) Фондом социального страхования	Б) страхователем по соглашению со страховщиком
5 Страхователь оплатил при заключении договора 50% от	В) исходя из размера фактического ущерба

<p>страховой премии. После наступления страхового случая ему будет выплачено страховое возмещение:</p> <p>А) исходя из 50% страховой суммы  Б) исходя из 100% страховой суммы  В) исходя из размера фактического ущерба  Г) в размере половины фактического ущерба</p>	
<p>6 Если имущество застраховано у нескольких страховщиков, то выплата осуществляется:</p> <p>А) одним из страховщиков в сумме ущерба  Б) каждым из страховщиков пропорционально ответственности, но не более размера ущерба  В) каждым из страховщиков в размере ущерба</p>	<p>Б) каждым из страховщиков пропорционально ответственности, но не более размера ущерба</p>
<p>7. Размер страховой части пенсии определяется рассчитывается, исходя из...</p> <p>А) продолжительности трудовой деятельности  Б) наличия страховых периодов  В) размера заработной платы за последние 5 лет  Г) суммы пенсионных коэффициентов</p>	<p>Б) наличия страховых периодов</p>
<p>8. При выборе между отсрочкой получения пенсии или ее самостоятельном накоплением в первую очередь следует учитывать</p> <p>А) динамику курсов иностранных валют  Б) ставки по банковским вкладам  В) уровень инфляции</p>	<p>Б) ставки по банковским вкладам</p>
<p>9. К признакам пенсионного страхования не относятся</p> <p>А) обеспечение равных минимальных потребностей для всех пенсионеров  Б) эквивалентность между взносами и выплатами  В) солидарность поколений</p>	<p>А) обеспечение равных минимальных потребностей для всех пенсионеров</p>

Г) обязательность участия	
К характерным чертам накопительной пенсии относятся: А) наличие нестраховых периодов Б) наследуемость В) возможность индексации Г) возможность перерасчета	Б) наследуемость

Ключ к тесту:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Б	Б, В	В	Б	В	Б	Б	Б	А	Б

**Критерии оценивания учебных результатов в форме теста** (единственно правильный ответ из нескольких предложенных).

Оценка теста:

- выполнено 90%-100% (9-10 правильных ответов) работы, оценка «5»;
- выполнено 70% - 89% (7-8 правильных ответов) работы, оценка «4»;
- выполнено 30-69% ( 3-6 правильных ответов) работы оценка «3»;
- выполнено менее 20% (2 и меньше правильных ответов) работы, оценка «2».

Раздел 6.Налоги

Вопрос	Ответ
1 В семье отец – успешный индивидуальный предприниматель, мать – домохозяйка, сын – студент, получающий стипендию, дочь – служащая банка. На кого следует оформить договор с клиникой, оказывающей стоматологические услуги матери? А) на мать Б) на отца В) на сына Г) на дочь	Г) на дочь
2 Через 2 года после покупки квартиры за 3 млн рублей она была продана за 4 млн рублей. Какой вариант налогообложения следует выбрать? А) получение налогового вычета при продаже жилья Б) получение налогового вычета при покупке жилья В) отказ от имущественного вычета с подтверждением первоначальной	В) отказ от имущественного вычета с подтверждением первоначальной стоимости квартиры

<p>стоимости квартиры Г) уплаты налога не требуется</p>	
<p>3 Каким максимальным размером налоговых вычетов вы сможете воспользоваться, если оплачивали свое обучение (80 тысяч руб.), обучение 2 детей (2×50 тысяч руб.), собственное лечение (20 тысяч руб.), лечение отца (30 тысяч руб.?) А) 120 тысяч рублей Б) 170 тысяч рублей В) 220 тысяч рублей Г) 230 тысяч рублей</p>	<p>В) 220 тысяч рублей</p>
<p>4 Кто исчисляет налог на имущество физических лиц? А) органы технической инвентаризации Б) кадастровые палаты В) физические лица – собственники Г) налоговые органы</p>	<p>Г) налоговые органы</p>
<p>5 Какую сумму получит телезритель, выигравший в игре «Кто хочет стать миллионером?» 1 млн рублей? А) 650 тысяч рублей – за вычетом НДФЛ по ставке 35% Б) 870 тысяч рублей – за вычетом НДФЛ по ставке 13% В) 1 млн рублей. Налог он должен уплатить самостоятельно по ставке 35% Г) 1 млн рублей. Налог он должен уплатить самостоятельно по ставке 13%</p>	<p>Б) 870 тысяч рублей – за вычетом НДФЛ по ставке 13%</p>
<p>6 В каком случае не требуется подачи налоговой декларации? А) При продаже автомобиля, находящегося в собственности 2 года, за 200 тысяч рублей Б) При продаже квартиры, находящейся в собственности 10 лет, за 4 млн рублей В) При продаже комнаты, находящейся в собственности 1 год, за 500 тысяч рублей Г) При покупке и продаже в течение</p>	<p>Б) При продаже квартиры, находящейся в собственности 10 лет, за 4 млн рублей</p>

<p>года мотоцикла за одну и ту же цену – 300 тыс. рублей</p>	
<p>7. Налоговая льгота — это:  А) право налогоплательщика на частичное или полное освобождение от налога, предусмотренное налоговым законодательством;  Б) величина налога на единицу измерения налоговой базы;  В) обязательный безвозмездный платёж (взнос), установленный законодательством и осуществляемый плательщиком в определённом размере и в определённый срок;  Г) нет верного ответа.</p>	<p>А) право налогоплательщика на частичное или полное освобождение от налога, предусмотренное налоговым законодательством;</p>
<p>8. В каких формах могут предоставляться налоговые льготы гражданам?  А) путём освобождения от налога некоторых объектов налогообложения;  Б) в форме установления не облагаемого налогом минимума объекта налогообложения;  В) в виде возврата или зачёта ранее уплаченного налога;  Г) все ответы верны.</p>	<p>Г) все ответы верны.</p>
<p>9. Транспортным налогом не облагаются:  А) автомобили, оформленные на детей;  Б) транспортные средства, находящиеся в розыске;  В) транспортные средства иностранного производства;  Г) нет верного ответа.</p>	<p>Б) транспортные средства, находящиеся в розыске;</p>
<p>10. Налоговые вычеты по расходам на образование предоставляются:  А) только по расходам на собственное обучение;  Б) по расходам на собственное обучение и обучение детей до 24 лет, получающих образование по очной форме;</p>	<p>Б) по расходам на собственное обучение и обучение детей до 24 лет, получающих образование по очной форме</p>

В) только по расходам на обучение детей до 24 лет, получающих образование по очной форме; Г) нет верного ответа	
--	--

Ключ к тесту:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Г	В	В	Г	Б	Б	А	Г	Б	Б

**Критерии оценивания учебных результатов в форме теста** (единственно правильный ответ из нескольких предложенных).

Оценка теста:

- выполнено 90%-100% (9-10 правильных ответов) работы, оценка «5»;
- выполнено 70% - 89% (7-8 правильных ответов) работы, оценка «4»;
- выполнено 30-69% (3-6 правильных ответов) работы оценка «3»;
- выполнено менее 20% (2 и меньше правильных ответов) работы, оценка «2».

Раздел 7. Инвестиции

Вопрос	Ответ
1 Как бы вы могли охарактеризовать покупку акций при их падении на бирже? А) консервативная стратегия Б) сбалансированная стратегия В) агрессивная стратегия Г) неразумное финансовое поведение	В) агрессивная стратегия
2 Если финансовая компания предлагает структурированный финансовый продукт с доходностью до 30%, как можно оценить риск возможный потерь? А) Риск потерь отсутствует, так как продукт защищен Б) До половины вложенной суммы В) До четверти вложенной суммы Г) Инвестор рискует всеми средствами	В) До четверти вложенной суммы
3 Индивидуальный инвестиционный счет – это... А) ценные бумаги, принадлежащие частному инвестору Б) текущий счет в банке для покупки ценных бумаг в счет физического лица В) брокерской компании Г) особый счет в брокерской или	Г) особый счет в брокерской или управляющей компании, позволяющий получить налоговые вычеты

управляющей компании, позволяющий получить налоговые вычеты	
4 Повышение доходности облигаций свидетельствует А) об улучшении финансового состояния эмитента Б) об ухудшении финансового состояния эмитента В) о снижении инфляции Г) об общем росте рынка ценных бумаг	Б) об ухудшении финансового состояния эмитента
5 Как бы вы могли охарактеризовать портфель инвестиций: 40% – депозиты в рублях и в валюте, 30% – акции «голубых фишек», 30% – структурированные финансовые продукты? А) консервативный Б) сбалансированный В) агрессивный	Б) сбалансированный
6 Паевой инвестиционный фонд позволяет инвестору: А) получить гарантированный доход Б) получить доход от продажи пая при благоприятном стечении обстоятельств В) претендовать на получение части прибыли управляющей компании Г) регулярно получать дивиденды	Б) получить доход от продажи пая при благоприятном стечении обстоятельств
7. Какое событие предполагает финансовое мошенничество? А) вложение средств в паевой фонд с текущей доходностью выше 80% Б) предложение вступить в «клуб финансовых аналитиков» В) проведение лотереи г долевого строительство	Б) предложение вступить в «клуб финансовых аналитиков»
8. Компенсация морального вреда возмещается: А) по требованию потребителя при предъявлении претензии Б) по решению суда заявленной потребителем сумме В) по решению суда в установленной	В) по решению суда в установленной им сумме

им сумме Г) при достижении мирового соглашения	
9. Дела по защите прав потребителей рассматриваются в судах: А) по месту нахождения ответчика Б) по месту нахождения истца В) по выбору истца Г) по выбору ответчика	В) по выбору истца
Банкротство – это: А) накопление долгов Б) действия кредиторов по взысканию задолженности за счет имущества должника В) признанная судом обязанность удовлетворить требования кредиторов Г) признанная судом неспособность в полном объеме удовлетворить требования кредиторов	Г) признанная судом неспособность в полном объеме удовлетворить требования кредиторов

Ключ к тесту:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
В	В	Г	Б	Б	Б	Б	В	В	Г

**Критерии оценивания учебных результатов в форме теста (единственно правильный ответ из нескольких предложенных).**

Оценка теста:

- выполнено 90%-100% (9-10 правильных ответов) работы, оценка «5»;
- выполнено 70% - 89% (7-8 правильных ответов) работы, оценка «4»;
- выполнено 30-69% (3-6 правильных ответов) работы оценка «3»;
- выполнено менее 20% (2 и меньше правильных ответов) работы, оценка «2».

Раздел 8. Фондовый рынок. Финансовые риски

Вопрос	Ответ
Вариант №1	
1. Если акционерное общество состоит из одного лица, это должно быть отражено в уставе. А. верно Б. неверно	А. верно
2. Прекращение деятельности юридического лица возможно только в принудительном порядке. А. верно	Б. неверно

Б. неверно	
<p>3. Участниками какой организационно-правовой формы юридического лица (из перечисленных ниже) могут быть только индивидуальные предприниматели и (или) коммерческие организации?</p> <p>А. Производственного кооператива  Б. Общества с ограниченной ответственностью;  В. Полного товарищества;  Г. Акционерного общества;  Д. Учреждения.</p>	В. Полного товарищества;
<p>4. Отметьте ошибочное утверждение:</p> <p>А. По облигациям доход гарантирован, а по акциям – нет;  Б. Акция – это долевая ценная бумага, а облигация – долговая;  В. Облигации могут быть и государственными, и корпоративными, а акции – только корпоративными;  Г. Акции могут быть только бездокументарными, а облигации всегда выпускаются в документарной форме;  Д. Акционерное общество не обязано выплачивать дивиденды.</p>	Г. Акции могут быть только бездокументарными, а облигации всегда выпускаются в документарной форме;
<p>5. Какое из перечисленных понятий является лишним?</p> <p>А. Привилегированная акция;  Б. Депозитный сертификат;  В. Вклад до востребования;  Г. Облигация;  Д. Вексель.</p>	Г. Облигация;
<p>6. Франчайзинг является:</p> <p>А. Формой крупного бизнеса;  Б. Формой мелкого бизнеса;  В. Формой среднего бизнеса;  Г. Формой сотрудничества крупного и мелкого бизнеса;  Д. Формой сотрудничества крупного и мелкого бизнеса с государством.</p>	Г. Формой сотрудничества крупного и мелкого бизнеса;
7. Если акционерное общество	А. верно

состоит из одного лица, это должно быть отражено в уставе. А. верно Б. неверно	
8. Уставный капитал акционерного общества равен сумме курсовых стоимостей всех выпущенных акций. А. верно Б. неверно	Б. неверно
9. Владелец привилегированной акции никогда не имеет права голоса. А. верно Б. неверно	Б. неверно
10. Общество с ограниченной ответственностью имеет право выпускать облигации и векселя. А. верно Б. неверно	А. верно

Ключ к тесту:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
А	Б	В	Г	Г	Г	А	Б	Б	А

**Критерии оценивания учебных результатов в форме теста** (единственно правильный ответ из нескольких предложенных).

Оценка теста:

Оценка теста:

- выполнено 90%-100% (9-10 правильных ответов) работы, оценка «5»;
- выполнено 70% - 89% (7-8 правильных ответов) работы, оценка «4»;
- выполнено 30-69% (3-6 правильных ответов) работы оценка «3»;
- выполнено менее 20% (2 и меньше правильных ответов) работы, оценка «2».

### **Защита отчетов по практическим занятиям**

В процессе оценивания учитываются отдельные критерии и их «весомость».

Критерии оценки	Весомость в %
Выполнение всех пунктов задания	40 %
Степень соответствия выполненного задания поставленным требованиям	30 %
Получение корректных результатов работы	10 %
Качественное оформление работы	10 %

Корректные ответы на вопросы по сути выполнения работы	10 %
--	------

Оценивание каждого практического занятия осуществляется по пятибалльной системе: выполнено 100% работы, оценка «5»;  
меньше 100% до 60% работы, оценка «4»;  
меньше 60% до 30% работы оценка «3»;  
менее 30% работы, оценка «2».

### Практическое занятие №1 Составление личного финансового плана

#### Составление личного финансового плана

Цель работы: приобрести навыки по составлению личного финансового плана, научиться составлять бюджет семьи.

Задание 1.

Выберите один верный вариант ответа из предложенных.

1. Какие из нижеперечисленных доходов не надо принимать во внимание при составлении финансового плана:

- 1) заработная плата по основному месту работы;
- 2) еженедельная оплата по временному трудовому контракту на выполнение научно-исследовательской работы (НИР);
- 3) случайно найденные на улице 500 руб.;
- 4) ежемесячная оплата по договору НИР, который начнется примерно через полгода, и о котором говорил начальник, но пока сам договор еще не подписан;
- 5) ежемесячные платежи, которые вы получаете от сдачи гаража в аренду.

Выберите наиболее полный и правильный ответ:

- а) 2, 4;
- б) 3;
- в) 2, 3, 4;
- г) **3, 4.**

2. Выберите утверждение из предложенных, которое максимально подходит для характеристики размера финансовой подушки безопасности домохозяйства:

- а) размер финансовой подушки безопасности должен составлять примерно 50 тыс. руб.;
- б) размер финансовой подушки безопасности должен составлять не более двух месячных зарплат;
- в) **размер финансовой подушки безопасности должен соответствовать необходимым средствам для того, чтобы прожить без**

**потери качества жизни 3–6 месяцев при потере основного источника доходов;**

г) нет правильного ответа, так как нет каких-либо принципов формирования размера финансовой подушки безопасности.

3. Какие из перечисленных расходов в случае падения доходов необходимо сокращать в первую очередь:

- а) расходы на питание;
- б) ежемесячные платежи банку по потребительскому кредиту;
- в) ежемесячные платежи за жилищно-коммунальные услуги;
- г) **ежедневная покупка кофе в кафе перед работой.**

4. Какой бюджет лучше при прочих равных условиях:

- а) профицитный;
- б) дефицитный;
- в) **сбалансированный;**
- г) любой бюджет — хороший.

5. Сбалансированный бюджет — это ситуация, когда:

- а) **расходы равны доходам;**
- б) расходы меньше доходов;
- в) расходы равны плановым доходам;
- г) плановые расходы равны плановым доходам.

6. Какие параметры из перечисленных не являются обязательными характеристиками финансовой цели?

- а) плановый срок достижения;
- б) требуемая сумма денег;
- в) приоритетность цели;
- г) **источник получения финансирования.**

7. Что из перечисленного не относится к пассивному доходу:

- а) процентный доход по вкладу в банке;
- б) купонный доход от облигаций;
- в) **выигрыш в интеллектуальную игру;**
- г) дивиденды, полученные по обыкновенным акциям.

8. Рассмотрим семью Зинатуллиных. Глава семейства Ринат за январь 2021 г. заработал 48 000 руб., причем 12 000 из них — доход от случайно полученного и выполненного заказа. Его супруга заработала за январь 24 000 руб., получив 6000 руб. премии за прошлый год. Какую сумму доходов для финансового планирования следует заложить в бюджет на февраль 2021 г. семье Зинатуллиных:

- а) 72 000 руб.;
- б) **54 000 руб.;**

- в) 66 000 руб.;
- г) 60 000 руб.

9. Что из перечисленного относится к временным доходам:

**а) ежемесячная доплата 3000 руб. за ведение проекта по наладке нового оборудования;**

б) 1470 руб. ежемесячной надбавки за выслугу лет на предприятии;

в) базовый оклад на основном месте работы в размере 14 300 руб. в месяц;

г) заработная плата на второй работе (по совместительству) в размере 12 000 руб. в месяц.

10. Что из перечисленного не относится к обязательным расходам:

а) расходы на еду и воду;

б) расходы на платежи по взятому кредиту;

в) расходы на уплату налогов;

**г) расходы на путешествия по России.**

Задание 2.

Рассмотрим семью Петровых. Все доходы членов семьи представлены после уплаты соответствующих налогов и в годовом выражении (т. е. за год).

Отец семейства Геннадий Петров заработал за год 420 000 руб., а также написал пособие по пчеловодству и получил гонорар в размере 25 000 руб. Его жена Светлана получила заработную плату в размере 360 000 руб., а также премии, общая сумма которых составила 23 000 руб. Бабушка, мама Геннадия, получила пенсию в размере 80 000 руб., а также выиграла в лотерею 20 000 руб.

Сын Матвей, учащийся федерального университета, получил стипендию в размере 48 000 руб. и участвовал в реализации инновационного проекта в составе творческого коллектива, получив за это 30 000 руб. Дочь Евгения учится в младшей школе и не может зарабатывать. Боксер Мухтар нашел в сугробе сотовый телефон, который семья сдала на запчасти в ремонтную мастерскую, получив за него 500 руб. У Геннадия есть срочный банковский вклад размером 100 000 руб. со ставкой 7 % годовых (начисленные проценты по условиям договора с банком сразу перечисляются на зарплатную карту Геннадия), сам банковский вклад не закрывался и частично не изымался. Геннадий имеет брокерский счет, на котором есть акции нескольких крупных российских компаний, курсовая стоимость которых составляет 50 000 руб. и по которым было выплачено 2500 руб. в качестве дивидендов (начисленные дивиденды сразу перечисляются брокером на зарплатную карту Геннадия).

Заполните таблицу, составьте доходную часть годового бюджета семьи Петровых.

Расходы, руб.	Доходы, руб.	
	Постоянные	

Не заполняется	доходы	
	Временные доходы	
	Случайные доходы	
Итого:		Итого:

**Ответ:** 1 016 000

Задание 3.

Рассмотрим семью Петровых (см. задачу 1) и их расходы за рассматриваемый период. На текущие покупки они потратили 500 000 руб. за год, на коммунальные услуги они тратили 3680 руб. в месяц (44 160 руб. в год), транспортные расходы детей и супругов обходились в месяц в 1800 руб. (21 600 руб. в год). Кроме того, Петровы купили современный телевизор за 123 000 руб. и ноутбук за 36 000 руб. Отдых членов семьи обошелся еще в 89 000 руб. за год. Ежемесячные платежи по кредиту, взятому несколько лет назад, составляют 7874,36 руб. (94 492,32 руб. в год), а на текущий момент задолженность по нему составляет 250 000 руб. Составьте расходную часть годового бюджета семьи Петровых, заполните таблицу, при необходимости можно добавить строки в разделе «Расходы».

Расходы, руб.	Доходы, руб.
	Не заполняется
Итого:	Итого:

**Ответ:** 908 252,32

Задание 4.

Если свести вместе расходную и доходную часть годового бюджета семьи Петровых (см. задачи 2 и 3), какой тип бюджета можно увидеть? (Для этого необходимо посмотреть на сальдо — разницу между доходами и расходами.)

Что могла сделать семья Петровых, чтобы сбалансировать свой бюджет? Предложите самое лучшее в данном случае использование свободных средств или финансирования дефицита.

**Ответ:** В данном случае имеется профицит бюджета, так как суммарные расходы оказались меньше суммарных доходов семьи.

### Практическое занятие №2 Расчет кредита

Цель работы: формирование системы знаний, умений, навыков в ходе рассмотрения взаимодействия с кредитными организациями, научиться рассчитывать кредит.

Задание 1.

Выберите верный вариант ответа из предложенных.

1. Обычно самую низкую ставку имеет:

- а) **ипотечный кредит**
- б) кредит, полученный в микрофинансовой организации
- в) овердрафт по дебетовой карте
- г) потребительский кредит

2. В утверждении «К факторам, которые стоит учитывать при выборе банка для взятия кредита, относятся:

1) процентная ставка; 2) известность банка; 3) срок погашения» верно:

- а) только 1
- б) 1 и 2
- в) **1 и 3**
- г) 1–3

3. Не повышает ваши шансы на получение кредита:

- а) наличие залога
- б) наличие поручителя
- в) **наличие других действующих кредитов на ваше имя**
- г) подтверждение стабильного дохода

4. В утверждении «К организациям, которые могут выдавать кредиты физическим лицам, относятся: 1) ЦБ РФ; 2) коммерческие банки;

3) микрофинансовые организации» верно:

- а) только 1
- б) 1 и 2
- в) **2 и 3**
- г) 1–3

5. На эффективную процентную ставку по кредиту может оказывать влияние:

- а) только номинальная ставка, прописанная в контракте
- б) только комиссия банка
- в) только страхование жизни заёмщика
- г) **всё перечисленное (может быть включено в расчёт эффективной ставки)**

6. В утверждении «Объектом ипотеки может стать: 1) автомобиль; 2) квартира или дом; 3) коммерческое помещение» верно:

- а) только 1
- б) 1 и 2
- в) **2 и 3**
- г) только 2

7. В утверждении «Согласно законодательству РФ вы имеете право: 1) на досрочное погашение кредита; 2) на досрочное закрытие вклада; 3) на реструктуризацию и рефинансирование кредита» верно:

а) только 1

**б) 1 и 2**

в) 1 и 3

г) 2 и 3

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

а) банк заботится о безмятежной жизни вашей подруги

б) страховая компания является поручителем по кредиту, и, если подруга не сможет погасить кредит, страховая компания возместит банку потери

в) если автомобиль будет застрахован, то подруга с большей вероятностью погасит кредит вовремя

**г) автомобиль является залогом, и, если он будет угнан, банк ничего не потеряет, так как получит страховую сумму**

9. Ипотечный кредит — это:

**1) кредит под залог недвижимости;**

2) контокоррентный кредит;

3) онкольный кредит.

10. Потребительский кредит — это:

**1) кредит с рассрочкой платежа для приобретения потребительских товаров;**

2) перераспределение материальных фондов между предприятиями;

3) предоставление возможности уменьшить платежи по налогу.

Задание 2.

Рассчитайте. Сбережения ваших родителей составляют 600 000 руб. Каков будет их доход (или потери) в реальном выражении при уровне инфляции в 7% в год, если:

1) они хранят деньги в сейфе в течение двух лет;

2) они кладут деньги на депозит со ставкой 9% годовых без капитализации сроком на два года;

3) они кладут деньги на полугодовой депозит со ставкой 8% годовых, а через полгода (когда ставки в банках выросли) делают новый вклад на полтора года под 10% годовых?

**Ответ:** потери в реальном выражении составят 1310 руб.

Задание 3.

Степан Коробков взял потребительский кредит 50 тыс. руб. под 15% годовых на шесть месяцев.

1. Заполните схему погашения кредита, если известно, что оно происходит равными долями ежемесячно.

Схема погашения кредита

Месяц	Сумма долга в начале месяца, руб.	Процентные выплаты, начисленные за месяц, руб.	Ежемесячный взнос на погашение, руб.	Сумма долга в конце месяца, руб.
1				
2				
3				
4				
5				
6				

2. Во сколько Степану обойдётся кредит?

**Ответ:** 2 212 руб.

Задание 4.

Айгуль Каримовна – соучредитель фирмы ООО «Кирпич-трейд».

У неё есть следующие сбережения:

- вклад в размере 1 000 000 руб. в банке «Рубин», по которому начислены проценты 80 000 руб.;
- текущий счёт в размере 430 000 руб. в этом же банке;
- паи ПИФа, купленные в банке «Первый постиндустриальный банк» за 120 000 руб., которые теперь стоят 180 000 руб.;
- вклад в банке «Солнце», удостоверенный именной сберегательным сертификатом, 80 000 руб.;
- пополняемый вклад в филиале банка «Солнце» в Болгарии – 100 000 руб.

Кроме того, на текущем счёте фирмы ООО «Кирпич-трейд» в банке «Первый постиндустриальный банк» лежат 450 000 руб.

Какое возмещение сможет получить Айгуль Каримовна через ССВ, если все три банка завтра разорятся?

**Ответ:** Возмещению подлежат: текущий счёт и вклад в банке «Рубин», но в размере, не превышающем страховой лимит в 1 400 000 руб., вклад в банке «Солнце», удостоверенный именной сберегательным сертификатом, – 80 000 руб. Всего Айгуль Каримовна получит через ССВ 1 480 000 руб.

Задание 5.

Карина Рафаэловна – писательница, а её муж Максим Викторович – нотариус. У них есть следующие сбережения:

- вклад в размере 850 000 руб. в банке «Электрон» на имя Максима Викторовича;
- вклад в размере 600 000 руб. в филиале банка «Электрон» в другом городе на имя Максима Викторовича;
- вклад в долларах США (эквивалент 200 000 руб.) в банке «Электрон» на имя Марины Рафаэловны, по которому начислены проценты в сумме, эквивалентной 10 000 руб.;
- текущий личный счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с балансом 310 000 руб.;
- текущий счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с балансом 140 000 руб., который он использует для получения оплаты от клиентов за нотариальные услуги;
- паи ПИФа, купленные Мариной Рафаэловной в банке «Радость» за 120 000 руб., которые теперь стоят 50 000 руб.

Какое возмещение сможет получить семья Марины Рафаэловны и Максима Викторовича через ССВ, если все три банка завтра разорятся?

**Ответ:** Семья сможет получить 1 920 000 руб.: • из банка «Электрон» 1 610 000 руб. (1 400 000 руб. (Максим Викторович) + 210 000 руб. (Марина Рафаэловна)); • из банка «Имперский кредит» 310 000 руб. (Максим Викторович).

### Практическое занятие №3 Определение суммы процентов по депозитам изучение депозитного договора

Цель работы: обеспечить в ходе практического занятия усвоение основных понятий: банковский депозит, депозитный договор, классификация вкладов.

Задание 1.

Выберите правильный ответ

1. В утверждении «ЦБ РФ может: 1) принимать вклады у населения; 2) выдавать кредиты населению; 3) выдавать кредиты коммерческим банкам» верно:
  - а) только 1
  - б) 1 и 2
  - в) 2 и 3
  - г) **только 3**
  
2. Подлежат страхованию через ССВ:
  - а) **текущие счета физических лиц**
  - б) счета юридических лиц, не являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства
  - в) счета и вклады в филиалах российских банков за границей

- г) **сберегательные вклады физических лиц**
- д) обезличенные металлические счета
- е) **сберегательные вклады и текущие счета в иностранной валюте**
- ж) **денежные средства на счетах индивидуальных предпринимателей**

3. Данные дебетовой карты, которые у вас не имеют права запрашивать при совершении покупок в Интернете, – это:

- а) имя владельца латинскими буквами
- б) дата истечения срока действия карты
- в) CVV-код
- г) **ПИН-код**
- д) 16-значный номер карты

4. Не является преимуществом использования большинства дебетовых карт:

- а) безопасность
- б) возможность оплаты покупок в Интернете
- в) более выгодный курс конвертации валют
- г) **возможность занимать деньги у банка (от нескольких десятков до нескольких сотен тысяч рублей)**

5. В утверждении «К факторам, которые стоит учитывать при выборе банка для открытия вклада, относятся: 1) процентная ставка; 2) участие в ССВ; 3) возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов» верно:

- а) только 1
- б) **1 и 2**
- в) 1 и 3
- г) 1–3

6. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на год под 9% годовых. Вариант, при котором вы получите наибольший доход, – это вклад:

- а) без капитализации
- б) с годовой капитализацией
- в) с ежеквартальной капитализацией
- г) **с ежемесячной капитализацией**

7. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на два года под 8% годовых. Вариант, при котором вы получите наименьший доход, – это вклад:

- а) **без капитализации**
- б) с ежегодной капитализацией
- в) с ежеквартальной капитализацией

г) с ежемесячной капитализацией

8. Что из перечисленного покрывается российской системой страхования банковских вкладов:

- а) текущие счета граждан в российских банках;
- б) сбережения граждан в виде драгоценных металлов в российских банках;
- в) вклады граждан в иностранных банках за границей;
- г) сберегательные сертификаты на предъявителя в российских банках.

9. Если вкладчик банка взял кредит в этом банке, то в случае отзыва лицензии у банка этот вкладчик:

- а) может вообще не погашать кредит;
- б) теряет право на страховое возмещение по вкладу;
- в) имеет право погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения;
- г) не может погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения.

10. Банк предлагает вам различные варианты вкладов сроком на 1 год под 7,5 % годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход?

- а) без капитализации;
- б) с ежегодной капитализацией;
- в) с ежеквартальной капитализацией;
- г) с ежемесячной капитализацией.

Задание 2.

Сергей Петрович Степанов решил положить 100 тыс. руб. на депозит в надёжный банк. Какой вклад ему выгоднее открыть на один год: с ежемесячной капитализацией процентов под 8% годовых или без капитализации со ставкой 9,4% годовых?

1. Вклад без капитализации под 9,4% годовых:

**Ответ:** 109 400 (руб.)

2. Вклад с ежемесячной капитализацией процентов под 8% годовых:

Месяц	Расчет	Сумма, руб.
1		
2		
3		
4		
5		
6		

7		
8		
9		
10		
11		
12		

**Ответ:** 108 300,4 руб.

Задание 3.

Вы открыли вклад со ставкой 9% годовых сроком на полтора года с капитализацией каждые полгода. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в процентах с точностью до десятых.

**Ответ:** 1,141 или 14,1%

Задание 4.

Вы открыли вклад со ставкой 11% годовых на три года с ежегодной капитализацией. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в процентах с точностью до десятых.

**Ответ:** 1,368 или 36,8%

Задание 5.

Представьте, что вы открыли два вклада по 50 тыс. руб. каждый без капитализации процентов сроком на год: «Сохраняй» со ставкой 6,59% годовых и «Управляй» со ставкой 6,8% годовых.

1. Определите сумму каждого вклада в конце указанного срока:

- 1) в номинальном выражении;
- 2) в реальном выражении с учётом инфляции в 5,9%;
- 3) в реальном выражении, если инфляция составит 7%.

Вид вклада	Сумма в номинальном выражении, руб.	Сумма в реальном выражении при инфляции в 5,9%, руб.	Сумма в реальном выражении при инфляции в 7%, руб.

**Ответ:** 106 695 руб., 100 795 руб., 99 695 руб.

2. Сколько денег в реальном выражении останется, если их хранить дома?

**Ответ:** при инфляции 5,9% - 94 100 руб., при инфляции 7% - 93 000 руб.

## Практическое занятие №4 Расчёт страхового взноса. Расчёт пенсии

Цель работы: научиться на основании определенных данных рассчитывать страховые взносы и пенсию, уметь использовать приобретенные знания и умения в практической деятельности и повседневной жизни.

### Задание 1.

Отметьте правильный ответ.

1. В России к добровольному страхованию относится всё нижеперечисленное, кроме:

- а) страхования имущества
- б) страхования жизни
- в) каско
- г) **ОСАГО**

2. Страховая премия – это:

- а) страховая выплата
- б) страховая выплата минус франшиза
- в) **цена страхового полиса**
- г) премия, учреждённая ЦБ РФ для лучшей страховой компании года

3. В одном и том же договоре страхования страхователь не может быть:

- а) **страховщиком**
- б) застрахованным
- в) выгодоприобретателем
- г) пострадавшим от страхового случая

4. Страхователем является:

- а) получатель страховой суммы в случае смерти застрахованного лица;
- б) компания, принявшая на страхование все автомобили транспортного предприятия;
- в) **компания, купившая коллективное медицинское страхование для своих работников;**
- г) ребенок, чью жизнь застраховали родители.

5. К имущественному страхованию не относится:

- а) страхование гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц;
- б) страхование гражданской ответственности по договору;
- в) страхование предпринимательских рисков;
- г) **медицинское страхование.**

6. Лицензию на право заниматься страховой деятельностью не должны получать:

- а) страховые брокеры;
- б) страховые агенты;**
- в) страховые компании;
- г) общества взаимного страхования.

7. По ГК РФ страховщик НЕ освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие:

- а) террористического акта;**
- б) воздействия ядерного взрыва;
- в) военных действий;
- г) гражданской войны.

8. К обязательному частному страхованию в РФ относится:

- а) страхование жизни и здоровья граждан;
- б) страхование квартир как владельцами, так и арендаторами;
- в) страхование договорной ответственности владельцев земельных участков;
- г) страхование гражданской ответственности владельцев автомобилей.**

9. Какое условие может не выполняться, чтобы конкретный человек получал страховую пенсию в России:

- а) этот человек является гражданином России;**
- б) за этого человека уплачивались страховые взносы;
- в) у этого человека сформировано достаточное количество страховых баллов;
- г) у этого человека сформирован достаточный страховой стаж;

10. Что гарантирует государство участникам в рамках негосударственного пенсионного обеспечения в России:

- а) сохранность номинальной суммы первоначальных взносов;
- б) сохранность суммы первоначальных взносов, индексируемой с учетом инфляции;
- в) сохранность суммы первоначальных взносов и накопленный инвестиционный доход;
- г) ничего из вышеперечисленного.**

Задание 2.

Андрей хочет понять, какую максимальную страховую пенсию по старости он мог бы получать через 40 лет уплаты страховых взносов.

Чему будет равна ежемесячная выплата, если принять среднюю стоимость пенсионного балла равной 89, а величину фиксированной выплаты — 6000 руб.:

- а) 22 250 руб. в месяц;
- б) 28 250 руб. в месяц;
- в) 35 600 руб. в месяц;
- г) **41 600 руб. в месяц.**

Задание 3.

Средний размер страховой пенсии по старости в России на 1 января 2021 г. был равен 15 744,6 руб. в месяц. Посчитайте, какой могла бы быть эта пенсия в 2025 г., если государство будет ежегодно индексировать ее в соответствии с величиной инфляции, а Банк России прогнозирует инфляцию на уровне 6,2 % в 2021 г., 4,9 % в 2022 г. и на уровне 4 % в последующие годы.

**Ответ: 19 730,2 руб.**

Задание 4.

Наталья получила в 2021 г. в наследство квартиру площадью 60 м<sup>2</sup> в Калужской области, кадастровая и рыночная стоимость которой совпадают и составляют 3 млн руб. Поскольку у Натальи есть квартира в своем городе, она может продать эту квартиру, заплатить НДФЛ и положить остаток суммы в банк на депозит под 6 % годовых или сдать эту квартиру за 15 тыс. руб. в месяц, уплачивая налог на профессиональный доход с арендных платежей и имущественный налог на квартиру по ставке 0,1 %. При каком варианте годовой доход Натальи будет выше, если не учитывать затраты, связанные с обслуживанием квартиры?

**Ответ:** Доход Натальи будет выше, если сдавать квартиру в аренду

Задание 5.

Четверо сослуживцев — Атосов, Портосов, Арамисов и Дартаньянов — выбирают финансовый продукт для решения своих пенсионных задач. У каждого из них есть собственные убеждения и пожелания.

Какой набор финансовых продуктов наиболее точно отражает убеждения и планы сослуживцев, которые готовятся стать пенсионерами, при условии, что каждому из них необходимо предложить свой тип финансового продукта:

- а) Атосов — пенсионное страхование, Портосов — ИСЖ, Арамисов — НСЖ, Дартаньянов — добровольная накопительная пенсия;
- б) Атосов — НСЖ, Портосов — добровольная накопительная пенсия, Арамисов — пенсионное страхование, Дартаньянов — ИСЖ;
- в) Атосов — ИСЖ, Портосов — НСЖ, Арамисов — пенсионное страхование, Дартаньянов — добровольная накопительная пенсия;
- г) Атосов — ИСЖ, Портосов — добровольная накопительная пенсия, Арамисов — пенсионное страхование, Дартаньянов — НСЖ.

Сослуживцы	Убеждения и пожелания
Атосов	— Ведет здоровый образ жизни, регулярно занимается спортом и практически не болеет.

	— Мечтает закончить работать и уехать в деревню не позже, чем через 5 лет.
Портосов	— Считает, что «кто не рискует, тот не пьет шампанское», однако не готов рисковать основными накоплениями. — Хотел бы вместе с женой пожить в свое удовольствие после того, как закончит работать.
Арамисов	— Верит, что от судьбы не убежишь, однако предпочитает быть готовым к разным неприятностям. — Считает, что «синица в руках лучше, чем журавль в небе».
Дартаньянов	— Занимается экстремальными видами спорта. — Любит свою работу и не хотел бы с ней расставаться в ближайшие 10 лет.

**Ответ:** Атосов — ИСЖ, Портосов — добровольная накопительная пенсия, Арамисов — пенсионное страхование, Дартаньянов — НСЖ.

### Практическое занятие №5 Определение сумм налогов для физических лиц

Цель работы: научиться на основании определенных данных рассчитывать налоги, уметь использовать приобретенные знания и умения в практической деятельности и повседневной жизни.

#### Задание 1.

В каждом задании может быть один или несколько правильных ответов.

#### 1. Отметьте все правильные утверждения:

- а) сбор и налог — тождественные понятия в НК РФ;
- б) госпошлина — это налог;
- в) налог — это общественное благо;
- г) все налоги уплачиваются в федеральный бюджет;
- д) налоги бывают прямыми и косвенными;**
- е) все параметры налогов РФ (налоговый период, налоговая база, размер ставок, льготы и т. д.) определяются НК РФ.

#### 2. Транспортный налог является (отметить все правильные ответы):

- а) универсальным налогом;**
- б) налогом только на физических лиц;
- в) налогом только на юридических лиц;
- г) региональным налогом;**

- д) федеральным налогом;
- е) местным налогом;
- ж) прямым налогом;**
- з) косвенным налогом.

3. Налог на профессиональный доход — это:

- а) налог на доходы репетиторов, домохозяек, сиделок и других граждан, которые получают профессиональный доход от оказания подобных услуг;
- б) налог на доходы граждан определенных профессий, который они должны уплачивать дополнительно к НДФЛ;
- в) не просто налог, а специальный налоговый режим, которым могут воспользоваться физические лица добровольно при соответствии определенным критериям;**
- г) это специальный налоговый режим, который обязаны применять физические лица при расчете и уплате налога на доходы, если они соответствуют определенным критериям.

4. Что является налоговой базой по земельному налогу:

- а) рыночная стоимость земельного участка, в рублях;
- б) рыночная стоимость земельного участка и недвижимого имущества, на нем расположенного (дома, сараи и т. д.), в рублях;
- в) цена, по которой участок в свое время был куплен нынешним собственником, в рублях;
- г) кадастровая стоимость земельного участка, в рублях;**
- д) размер земельного участка, в квадратных метрах.

5. Что является налоговой базой транспортного налога в случае автомобиля:

- а) рыночная стоимость транспортного средства, в рублях;
- б) кадастровая стоимость транспортного средства, в рублях;
- в) мощность двигателя транспортного средства, в лошадиных силах;**
- г) пробег транспортного средства, в километрах;
- д) возраст транспортного средства, в годах.

6. Каким нормативно-правовым документом напрямую устанавливается размер налоговой ставки по транспортному налогу:

- а) приказом ГИБДД России;
- б) указом Президента Российской Федерации;
- в) Федеральным законом от 27 ноября 2018 г. № 422-ФЗ «О проведен и эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»;
- г) Законом о транспортном налоге субъекта Российской Федерации;**
- д) нормативным правовым актом о транспортном налоге представительного органа муниципального образования.

7. С каких из перечисленных ниже объектов гражданин должен заплатить налог на имущество физических лиц:

- а) квартира, которую он снимает;
- б) автомобиль, который зарегистрирован на его имя;
- в) дачный участок, который находится в его собственности;
- г) гараж, который находится в его собственности;**
- д) комната в коммунальной квартире, которая находится в его собственности;**
- е) жилой дом, который находится в долевой собственности (доля гражданина равна 0,3).**

8. Какие из перечисленных обстоятельств являются основанием для получения налоговых вычетов:

- а) наличие ребенка дошкольного возраста;**
- б) наличие сына 20 лет, отчисленного из университета за неуспеваемость;
- в) статус пенсионера;
- г) инвалидность второй группы;**
- д) оплата обучения сестры в институте на очном отделении;**
- е) оплата лечения мамы;**
- ж) продажа квартиры, находящейся в собственности 2 года;**
- з) наличие на попечении ребенка 12 лет.**

9. Какой именно налог гражданин должен уплатить в бюджет при продаже моторной лодки (по ряду причин он может быть освобожден от уплаты этого налога, но речь идет именно о его уплате):

- а) налог на имущество физических лиц;
- б) транспортный налог;
- в) НДФЛ;**
- г) имущественный налоговый вычет;
- д) водный налог.

10. В каких случаях из перечисленных вы должны самостоятельно составить и подать налоговую декларацию о полученных доходах и уплатить с них НДФЛ:

- а) выигрыш в лотерею в размере 10 000 руб.;**
- б) дивиденды, полученные по ценным бумагам, которые по договору доверительного управления приобрел для вас банк;
- в) арендная плата, полученная от сдачи квартиры;**
- г) зарплата, полученная от работодателя в рамках трудового контракта;
- д) вознаграждение, полученное от ООО «Чебурашка» по договору оказания услуг;

**е) доход, полученный от продажи игрушек собственного изготовления через Интернет.**

11. Что из нижеперечисленного в общем случае является объектом налогообложения для транспортного налога (отметьте все правильные варианты):

- а) велосипед;
- б) мотоцикл;**
- в) грузовик;**
- г) весельная лодка;
- д) катер;**
- е) мотосани;**
- ж) гидроцикл;**
- з) виндсёрф;
- и) вертолет.**

Задание 2.

Гражданин Российской Федерации Н. Г. Клевер в 2020 г. оплатил обучение своего брата, студента университета, в размере 200 тыс. руб. за год, а также оплатил операцию своей жены в сумме 130 тыс. руб. Все расходы документально подтверждены, и гражданин Клевер везде значится плательщиком. О возможности получить налоговые вычеты гражданин вспомнил после 15 июля 2021 г. Имеет ли право гражданин Клевер подать заявление на налоговые вычеты? Рассчитайте сумму налоговых вычетов для двух случаев:

а) ежемесячная зарплата гражданина Клевера составляет 60 тыс. руб., и он платит НДФЛ по ставке 13 %;

б) в 2020 г. гражданин Клевер работал в институте 3 месяца на ставке 30 тыс. руб. в месяц, после чего уволился, зарегистрировался как самозанятый (плательщик НПД) и начал зарабатывать переводами научных текстов; это позволило ему получить за оставшиеся 9 месяцев доход в размере 420 тыс. руб.

**Ответ:** а) 15 600руб.; б) 11 700 руб.

Задание 3.

Виктория зарабатывает 155 тыс. руб. в месяц, также она получает дополнительный доход от сдачи квартиры в аренду — 25 тыс. руб. в месяц.

Михаил работает на проектах и за год заработал по гражданско-правовым договорам 3,8 млн руб. Также по итогам года он получил доход от операций с ценными бумагами на фондовой бирже в размере 1,35 млн руб. Еще Михаил продал в этом году квартиру за 6,3 млн руб. И Виктория, и Михаил пребывают на территории РФ почти весь год, за исключением 3–4 недель отпуска.

Основываясь на этих данных, рассчитайте сумму НДФЛ, которую должны уплатить Виктория и Михаил (по отдельности) для А) 2022 г. и Б) 2023 г.

По каким доходам налог будет рассчитан и уплачен налоговым агентом, а по каким нашим героям придется самостоятельно рассчитывать сумму налога и подавать налоговую декларацию?

**Ответ:** а) 1 488 500 руб; б) 1 491 500 руб. Виктория должна будет задекларировать доходы от сдачи квартиры в аренду, а НДФЛ с зарплаты будет рассчитан и удержан налоговым агентом (ее работодателем). Михаил должен будет задекларировать свои доходы от продажи квартиры и самостоятельно уплатить налог, налог на остальные доходы (от операций с ценными бумагами и гонорар по проектам) будет рассчитан и удержан налоговыми агентами — брокером и заказчиком-работодателем соответственно.

#### Задание 4.

Ивановы продали квартиру за 2,5 млн руб. Ранее эту недвижимость они приобрели за 2 млн руб. Определите размер налога, который должны уплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой:

- 1) семь лет;
- 2) два года.

**Ответ:** 65 000 руб.

#### Задание 5.

Ивановы продали квартиру Петровым (задача 4), которые для её покупки получили ипотечный кредит. Суммарные процентные выплаты по кредиту составят 500 тыс. руб. На какие налоговые вычеты могут претендовать Петровы и сколько они сэкономят на налогах?

**Ответ:** 100 000 руб.

### 2.3 Оценочные материалы для проведения промежуточного контроля (диф. зачет)

Условием допуска к промежуточной аттестации (экзамену) является выполнение и защита всех практических занятий, прохождение всех тестов текущей аттестации.

Критерии оценивания:

Оценивание осуществляется по четырёхбалльной системе.

**Оценка «отлично»** ставится при выполнении в совокупности всех трех пунктов:

1. Изложено правильное понимание вопроса и дан исчерпывающий на него ответ, содержание раскрыто, профессионально, грамотно.

2. Отражена относящаяся к вопросу нормативная правовая база. Нормативные правовые документы представлены в органической связи с содержанием вопроса.

3. Задача решена верно.

**Оценка «хорошо»** ставится при выполнении в совокупности всех трех пунктов:

1. Изложено правильное понимание вопроса, дано достаточно подробное описание предмета ответа, приведены и раскрыты в тезисной форме основные понятия, относящиеся к предмету ответа, ошибочных положений нет.

2. Отражены нормативные правовые документы, относящиеся к вопросу.

3. Задача содержит значительное число поправок, или отдельные нечеткие формулировки и информацию, не относящуюся к предмету ответа.

**Оценка «удовлетворительно»** ставится при выполнении в совокупности всех трех пунктов:

1. Изложено в целом правильное понимание вопроса. В то же время дано неполное, неточное описание предмета ответа и некоторых относящихся к нему понятий.

2. Не отражены нормативно правовые документы, относящиеся к вопросу.

3. Задача оформлена неаккуратно. Содержит исправления целыми абзацами или значительное количество нечетких формулировок. Допущены серьезные ошибки.

**Оценка «неудовлетворительно»** ставится при выполнении любого из четырех пунктов:

1. Ответ не соответствует вопросу экзаменационного билета.

2. Ответ претендента дан по указанному вопросу неверно, содержит, в основном, ошибочные положения.

3. В ответе не раскрыты основные понятия и не отражены основные нормативные правовые документы, относящиеся к вопросу.

4. Нарушение процедуры проведения экзамена, повлекшее за собой удаление с экзамена.

### **Вопросы выносимые на диф.зачет**

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
1. Личное финансовое планирование. 2. Семейный бюджет. 3. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций. 4. Валюта в современном мире. 5. Виды валют. 6. Конвертация валюты. 7. Пенсионное обеспечение и финансовое	1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 г. с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020). 2. Налоговый кодекс Российской Федерации

<p>благополучие старости.</p> <p>8.Банковская система РФ.</p> <p>9.Кредитование. Виды кредитов.</p> <p>10.Финансовые риски.</p> <p>11.Способы защиты от финансовых рисков.</p> <p>12.Бизнес, тенденции его развития и риски.</p> <p>13.Страхование как способ сокращения финансовых потерь.</p> <p>14.Инвестиции, участники фондового рынка</p> <p>15. Местные налоги и сборы</p> <p>16.Федеральные налоги и сборы</p> <p>17. Региональные налоги и сборы</p> <p>18.Упрощенная система налогообложения</p> <p>19.Цели предпринимательской деятельности</p> <p>20. Виды предпринимательской деятельности</p> <p>21.Кредит, виды кредита, принципы кредита</p> <p>22.Ценные бумаги, виды ценных бумаг</p> <p>23.Коммерческие банки, виды банков, функции банков</p> <p>24. Порядок расчета и уплаты налога на доходы физических лиц. Декларация о доходах граждан.</p> <p>25. Внебюджетные фонды Российской Федерации, их классификации.</p> <p>26.Функции кредита. Принципы банковского кредитования</p> <p>27. Кредитный рынок, объекты и субъекты кредитного рынка, их роль и место в рыночной экономике.</p> <p>28. Виды активных и пассивных операции коммерческих банков.</p> <p>29.Налоговый контроль: сущность, формы и виды. Налоговый механизм и его элементы.</p> <p>30.Система налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц, порядок их предоставления.</p>	<p>(часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред.01.04.2020).</p> <p>3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 146-ФЗ (ред. 08.06.2020).</p> <p>4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 (ред. 16.12.2019). Ст. 23.</p> <p>5. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 03.04.2020).</p> <p>6. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В. М. Богаченко, И. Г. Бурейко, Н. П. Жилияскова. — Изд. 4-е. — Ростов н/Д : Феникс, 2023. — 159 с.</p> <p>7. Банковское дело: учебник / под ред. О. И. Лаврушина.— М.: КНОРУС, 2016. — 800 с.</p> <p>8. <i>Бгашев М.В.</i> Бизнес-планирование, учеб, пособие / М. В. Бгашев. — Саратов: Амирит, 2018. — 282 с.</p> <p>9. Деньги, кредит, банки: учебник / под общ. ред. М.С. Мара-мыгина, Е. Н. Прокофьевой. — Екатеринбург: Изд-во Урал, ун-та, 2019. — 384 с.</p> <p>10. <i>Жданова А. О.</i> Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО / А. О. Жданова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.— 400 с.</p> <p>11. Финансовая грамотность в повседневной жизни: учебное пособие / К. А. Евстафьев, Н. А.</p>
---	---

	<p>Балыбердина, И. В. Васильев, В. И. Кузин, Е. А. Мишуровская, В. В. Мосейко, А. Г. Мнацаканян; под ред. А. Г. Мнацаканяна. – Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО «КГТУ», 2018. – 147 с.</p> <p>12. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 400 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).</p>
--	---

## Список рекомендуемой литературы

### Печатные издания

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 г. с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред.01.04.2020).
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 146-ФЗ (ред. 08.06.2020).
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 (ред. 16.12.2019). Ст. 23.
5. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 03.04.2020).
6. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В. М. Богаченко, И. Г. Бурейко, Н. П. Жилияскова. — Изд. 4-е. — Ростов н/Д : Феникс, 2023. — 159 с.
7. Банковское дело: учебник / под ред. О. И. Лаврушина.— М.: КНОРУС, 2016. — 800 с.
8. *Бгашев М.В.* Бизнес-планирование, учеб, пособие / М. В. Бгашев. — Саратов: Амирит, 2018. — 282 с.
9. Деньги, кредит, банки: учебник / под общ. ред. М.С. Марамыгина, Е. Н. Прокофьевой. — Екатеринбург: Изд-во Урал, ун-та, 2019. — 384 с.
10. *Жданова А. О.* Финансовая грамотность: материалы для

обучающихся. СПО / А. О. Жданова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.— 400 с.

11. Финансовая грамотность в повседневной жизни: учебное пособие / К. А. Евстафьев, Н. А. Балыбердина, И. В. Васильев, В. И. Кузин, Е. А. Мишуровская, В. В. Мосейко, А. Г. Мнацаканян; под ред. А. Г. Мнацаканяна. — Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО «КГТУ», 2018. — 147 с.

12. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. — М.: ВАКО, 2020. — 400 с. — (Учимся разумному финансовому поведению).

13. Барбашина А.И. ОП.09 Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности в профессиональной сфере: Конспект лекций для курсантов специальности 26.02.05 Эксплуатация судовых энергетических установок:

очной формы обучения, СМТ ФГБОУ ВО «КГМТУ», г.Керчь, 2023.- 112 с.

### **Электронные издания (электронные ресурсы)**

1. Единое окно доступа к образовательным ресурсам <http://window.edu.ru/>

2. Министерство образования и науки РФ ФГАУ «ФИРО»

3. <http://www.firo.ru/>

4. Портал «Всеобуч»- справочно-информационный образовательный сайт,

5. Ваши финансы <https://vashifinancy.ru/>

6. Финансовая культура <https://fincult.info/>

### **Дополнительные источники**

1. Информационно правовой портал <http://konsultant.ru/>

2. Информационно правовой портал <http://www.garant.ru/>

3. Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации

4. <https://www.minfin.ru/>

5. Официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации

6. <https://www.nalog.ru/>

7. Официальный сайт Пенсионного фонда России <http://www.pfrf.ru/>

8. Официальный сайт Фонда социального страхования <http://fss.ru/>

9. Официальный сайт Фонда обязательного медицинского страхования

10. <http://www.ffoms.ru/>

11. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики

**Задания для проведения среза остаточных знаний**

Выбор одного правильного ответа	
Вопрос	Ответы
1. Налог — это:	а) обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства;* б) добровольный платёж, уплачиваемый физическими лицами для благотворительных целей; в) платёж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами в натуральной форме; г) нет верного ответа.
2. Если вы получили приз за участие в творческом конкурсе стоимостью 10 тыс. руб.:	а) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 2100 руб.; б) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 780 руб.; в) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 1300 руб.* г) вы не должны платить никаких налогов.
3. Выберите наиболее привлекательный негосударственный пенсионный фонд для инвестирования своих накоплений:	а) НПФ 1: размер общего имущества — 350 млрд руб.; доля на рынке — 14%; срок функционирования фонда — 15 лет; доходность пенсионных накоплений — 22,6%* б) НПФ 2: размер общего имущества — 50 млрд руб.; доля на рынке — 3%; срок функционирования фонда — 2 года; доходность пенсионных накоплений — 23,4%; в) НПФ 3: размер общего имущества — 86 млрд руб.; доля на рынке — 12%; срок функционирования фонда — 12 лет; доходность пенсионных накоплений — 15,7%; г) НПФ 4: размер общего имущества — 240 млрд руб.; доля на рынке — 7%; срок функционирования фонда — 9 лет; доходность пенсионных накоплений —

	11,4%.
4. Если инвестор не обращает внимания на степень риска и руководствуется лишь возможной высокой доходностью, то речь идёт:	а) о консервативной стратегии инвестирования; б) об умеренной стратегии инвестирования; в) об агрессивной стратегии инвестирования;* г) нет верного ответа.
5. Согласно законодательству РФ, участниками страхового рынка являются:	а) Правительство РФ; б) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;* в) Министерство финансов; г) Государственная дума.
6. Объектами страхования могут быть:	а) выгодоприобретатели; б) страхователи; в) имущественные интересы физических и юридических лиц, которые могут быть застрахованы в рамках страхового договора;* г) административная ответственность страхователя.
7. Какой из перечисленных видов инвестиций в драгоценные металлы позволяет избежать обложения налогом на добавленную стоимость?	а) обезличенные металлические счета;* б) коллекционные монеты; в) слитки из драгоценных металлов; г) ювелирные украшения.
8. Какое отношение ежемесячных платежей по задолженности к доходам является приемлемым для финансового здоровья заёмщика?	а) 51% или более; б) 39—50%; в) 24—38%*; г) 16—23%.
9. Клиент кладёт в банк сумму, равную 120 тыс. руб., под 5% годовых, начисляемых по простой ставке процента, на 3 года. Какую сумму начислит банк на вклад клиента на третий год действия вклада?	а) ту же, что и в первый год;* б) больше, чем в первый год; в) меньше, чем в первый год; г) на третий год проценты начисляться не будут.
10. Какой вид потерь придётся понести инвестору в момент приобретения паёв в ПИФе?	а) надбавку на стоимость пая;* б) скидку со стоимости пая; в) НДФЛ; г) кредитный процент.

<p>11. Владея вёсельной лодкой, вы обязаны уплачивать:</p>	<p>а) налог на доходы физических лиц;  б) транспортный налог;  в) налог на имущество;  г) нет верного ответа.*</p>
<p>12. Налоговые вычеты применяются при исчислении подоходного налога:</p>	<p>а) только в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%;*  б) в отношении совокупного личного дохода, независимо от применяемых налоговых ставок;  в) только в части совокупного дохода, не превышающего 1 млн 400 тыс. руб.;  г) нет верного ответа.</p>
<p>13. Условием назначения страховой пенсии по старости является:</p>	<p>а) наличие 5 лет страхового стажа;  б) достижение установленного законодательством пенсионного возраста и наличие страхового стажа;*  в) заработная плата на протяжении 5 лет до выхода на пенсию не менее 20 тыс. руб. в месяц;  г) все ответы верны.</p>
<p>14. Защититься от фарминга можно следующим образом:</p>	<p>а) установить антивирусную программу на компьютере;*  б) не пользоваться компьютером в ночное время;  в) не пользоваться неизвестными сайтами;  г) всё вышесказанное верно.</p>
<p>15. Согласно действующему законодательству, ведение Единого государственного реестра субъектов страхового дела входит в полномочия:</p>	<p>а) Министерства экономического развития;  б) Центрального банка;*  в) Российского союза автостраховщиков;  г) Аппарата Правительства РФ.</p>
<p>16. Предусмотренные договором правила страхования выдаются страховщиком страхователю:</p>	<p>а) в обязательном порядке;*  б) по усмотрению страховщика;  в) по устному требованию страхователя;  г) по заявлению страхователя.</p>
<p>17. В отношениях с каким типом финансово-посреднических организаций Роспотребнадзор не способен оказать какой-либо помощи при нарушении ваших прав?</p>	<p>а) с коммерческим банком при получении кредита;  б) с микрофинансовой организацией при получении ссуды;  в) с потребительским кооперативом при получении займа;*  г) Роспотребнадзор способен защитить</p>

	интересы инвестора в любой из перечисленных ситуаций.
18. Если вы хотите стать одним из собственников компании, вы купите:	а) акцию;* б) облигацию; в) лотерейный билет; г) иностранную валюту.
19. Коммерческий банк является посредником между:	а) населением и фондовой биржей; б) владельцами денежных средств и Центральным банком; в) владельцами денежных средств и лицами, которые в таких средствах нуждаются;* г) государством и лицами, которые нуждаются в денежных средствах.
20. Ресурсы организации, которые полностью перерабатываются в процессе производства и превращаются в новую продукцию в течение одного производственного цикла, называются:	а) основными средствами; б) оборотными средствами;* в) собственным капиталом; г) финансовыми ресурсами.
21. Состояние государственного бюджета, при котором расходы превышают доходы – это...	а) Кризис неплатежей б) Бюджетный профицит в) Бюджетный дефицит * г) Государственный долг
22. Какой из налогов полностью попадает в федеральный бюджет?	а) Акцизы б) Налог на имущество организаций в) НДС* г) Налог на прибыль организаций
23. Что такое государственный бюджет?	а) Государственный орган, отвечающий за распределение финансовых средств б) Финансовый план, сопоставляющий ожидаемые доходы и расходы государства* в) Годовой план сбора налогов государством г) Разница между доходами и расходами государства
24. Отличие Центрального Банка от коммерческого в..	а) Выдаче населению более дешёвых кредитов б) Активах, хранящихся в золотых слитках в) Пправе эмиссии денег *

	г) Инвестициях в естественные монополии
25. Инфляция:	а) Повышение заработной платы бюджетникам б) Повышение покупательной способности денег в) Снижение покупательной способности денег *
Выбор нескольких правильных ответов	
26. Современная пенсионная система России включает в себя:	а) обязательное пенсионное страхование; * б) государственное пенсионное обеспечение; * в) негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение; * г) необязательное пенсионное страхование; д) международное пенсионное страхование; е) корпоративное пенсионное страхование.
27. Вы хотите минимизировать риски и получить гарантированный доход от своих инвестиций. Выберите оптимальные варианты вложения средств:	а) покупка иностранных ценных бумаг на сумму 1 млн 400 тыс. руб.; б) банковский депозит на сумму 1 млн 250 тыс. руб.; * в) банковский депозит на сумму свыше 1 млн 400 тыс. руб.; г) приобретение акций на сумму 1 млн 150 тыс. руб.; д) приобретение краткосрочных государственных облигаций на сумму 1 млн 300 тыс. руб.; * е) приобретение недвижимости.
28. При помощи сервиса «Личный кабинет налогоплательщика» вы можете:	а) просматривать сведения о своих начислениях по налогам; * б) просматривать сведения о начислениях по налогам ваших друзей; в) сообщать в налоговый орган о необходимости корректировки информации, указанной в налоговом уведомлении; * г) формировать платёжные документы, а также осуществлять оплату налоговых начислений в режиме онлайн; * д) просматривать сформированные

	<p>инспекциями налоговые уведомления; *</p> <p>е) оплачивать покупки в Интернете.</p>
<p>29. Налоговая база транспортного налога рассчитывается на основе:</p>	<p>а) мощности двигателя транспортного средства в лошадиных силах;*</p> <p>б) единицы транспортного средства;*</p> <p>в) стоимости транспортного средства;</p> <p>г) количества колёс в транспортном средстве;</p> <p>д) грузоподъёмности транспортного средства;</p> <p>е) дохода владельца транспортного средства.</p>
<p>30. Опытный водитель выберет следующие параметры договора страхования каско с целью уменьшения размера страховой премии:</p>	<p>а) наличие франшизы;*</p> <p>б) отсутствие франшизы;</p> <p>в) установление неагрегатной страховой суммы;</p> <p>г) установление агрегатной страховой суммы;*</p> <p>д) ограниченное число лиц, допущенных к управлению автомобилем, имеющих достаточный стаж вождения и безаварийную езду;*</p> <p>е) неограниченное число лиц, допущенных к управлению автомобилем.</p>
<p>31. Вы отдадите предпочтение страховщику, соответствующему следующим требованиям:</p>	<p>а) центральный офис находится рядом с домом страхователя;*</p> <p>б) отдел урегулирования убытков находится в 50 м от места жительства страхователя;*</p> <p>в) имеется несколько филиалов только в городе нахождения центрального офиса;</p> <p>г) отдел урегулирования убытков находится в 100 км от места жительства страхователя;</p> <p>д) имеет развитую филиальную сеть по всей стране;*</p> <p>е) рейтинг надёжности страховщика *</p>
<p>32. В коммерческом банке вам могут быть предложены следующие услуги:</p>	<p>а) депозитные;*</p> <p>б) страховые;</p> <p>в) инвестиционные;*</p> <p>г) кредитные;*</p> <p>д) торговые;</p> <p>е) производственные.</p>
<p>33. К финансово-кредитным посредникам относятся:</p>	<p>а) страховая компания;*</p> <p>б) железнодорожная компания;</p>

	<p>в) ювелирный салон;  г) коммерческий банк;*  д) пенсионный фонд;*  е) агентство недвижимости.</p>
<p>34. В случае выбора предпринимателем упрощённой системы налогообложения размер налоговой ставки составляет:</p>	<p>а) 6% от величины полученного дохода;*  б) 13% от величины вменённого дохода;  в) 15% от величины дохода за вычетом расходов;*  г) 18% от величины валовой прибыли;  д) 20% от величины прибыли;  е) 35% от величины доходов.</p>
<p>35.Равноценными по своей доходности являются:</p>	<p>а) облигация, приобретённая по номиналу с купонным доходом 20% годовых;*  б) акция, приобретённая по цене 100 руб., по которой был начислен дивиденд в размере 15 руб., после чего она была продана за 90 руб. через 90 дней;*  в) акция, приобретённая по цене 100 руб. и принёсшая в течение года 5 руб. дивидендов;  г) облигация, приобретённая с дисконтом в 16,67% и погашенная по номинальной стоимости.*</p>
<p>36. К критериям выбора негосударственного пенсионного фонда можно отнести:</p>	<p>а) надёжность фонда;*  б) доходность фонда;*  в) состав учредителей фонда;*  г) срок функционирования фонда;*  д) состояние здания, в котором располагается негосударственный пенсионный фонд;  е) приветливость и дружелюбие персонала.</p>
<p>37. Страховщиком по обязательному пенсионному страхованию может являться:</p>	<p>а) Пенсионный фонд Российской Федерации;*  б) негосударственный пенсионный фонд;*  в) управляющая компания;  г) работодатель, отчисляющий страховые взносы;  д) любая страховая компания;  е) Фонд обязательного медицинского страхования.</p>
<p>38. К признакам финансовой пирамиды можно отнести:</p>	<p>а) гарантированную высокую доходность;</p>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>б) прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков;*</li> <li>в) открытый доступ к учредительным документам компании;</li> <li>г) минимальные риски финансовых потерь;</li> <li>д) навязчивую рекламу;*</li> <li>е) приветливый персонал.</li> </ul>
<p>39. Ставка налога на доходы физических лиц зависит от:</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>а) размера дохода;</li> <li>б) вида дохода;*</li> <li>в) валюты дохода;</li> <li>г) статуса налогоплательщика;*</li> <li>д) пола гражданина;</li> <li>е) возраста гражданина.</li> </ul>
<p>40. Вы планируете заключить договор страхования каско и делаете выбор между двумя страховщиками, которые предлагают одинаковые страховые премии за договор. Вы отдадите предпочтение следующим критериям в договоре:</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>а) наличие исключений из страхового покрытия;</li> <li>б) наличие возможности урегулирования мелких повреждений единожды без справки из уполномоченных органов;*</li> <li>в) наличие «горячей линии»;*</li> <li>г) установление агрегатной страховой суммы;</li> <li>д) предоставление услуг аварийного комиссара;*</li> <li>е) возможность закрепления вас за конкретным специалистом страховщика, к которому вы сможете обратиться по всем вопросам.*</li> </ul>
<p>41. Вы приобрели полис страхования ОМС и планируете обратиться в медицинское учреждение за помощью. Вам стоит помнить о следующих условиях:</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>а) вы можете обратиться в любое медицинское учреждение по вашему усмотрению;</li> <li>б) перечень медицинских учреждений, в которые вы можете обратиться за помощью, указан в договоре страхования;*</li> <li>в) при посещении медицинского учреждения необходимо взять счёт за оказанные услуги, чтобы предъявить его страховщику для оплаты;</li> <li>г) после посещения врача стоит оплатить его услуги и взять чек об оплате, которую впоследствии возместит страховщик;</li> <li>д) вы можете посетить любого специалиста, который имеется в</li> </ul>

	<p>медицинском учреждении, независимо от предусмотренной договором страхования программы страхования;</p> <p>е) стоимость полученных вами услуг будет оплачена страховщиком самостоятельно, без вашего участия.*</p>
<p>42. При открытии вклада в коммерческом банке ваши права были нарушены. Для устранения нарушений вы можете обратиться в следующие организации:</p>	<p>а) Федеральная налоговая служба;</p> <p>б) Центральный банк Российской Федерации;*</p> <p>в) Роспотребнадзор;*</p> <p>г) страховая компания;</p> <p>д) Агентство по страхованию вкладов;</p> <p>е) пенсионный фонд.</p>
<p>43. Вы хотели бы сохранить покупательную способность своих сбережений. Наименее рискованными являются следующие варианты инвестирования:</p>	<p>а) государственная облигация с купонным доходом;*</p> <p>б) банковский вклад;*</p> <p>в) облигация крупного банка;</p> <p>г) акция нефтяной компании;</p> <p>д) пай закрытого ПИФа;</p> <p>е) коллекционная монета.</p>
<p>Вопросы на соответствие</p>	
<p>44.</p> <p>1) ИНН</p> <p>2) 3-НДФЛ</p> <p>3) СНИЛС</p>	<p>а) форма налоговой декларации, необходимая для подтверждения информации об объекте налогообложения, налоговой базе и других фактах, связанных с исчислением и уплатой налога</p> <p>б) необходим для учёта сведений в налоговых органах о каждом налогоплательщике и его обязательствах</p> <p>в) необходим для того, чтобы уполномоченные государственные структуры могли получить любые данные о стаже работы гражданина, перечислениях в пенсионный фонд</p>
<p>45.</p> <p>1) Страхование имущества</p> <p>2) Страхование жизни</p> <p>3) Страхование гражданской ответственности</p>	<p>а) страхование от несчастного случая</p> <p>б) ОСАГО</p> <p>в) страхование недвижимости физических лиц</p>
<p>46.</p> <p>1) Узнать, какими видами лицензий обладает коммерческий банк</p> <p>2) Заполнить заявление о</p>	<p>а) сайт коммерческого банка</p> <p>б) сайт ФНС России</p> <p>в) сайт Банка России</p> <p>г) сайт Московской биржи</p> <p>д) сайт Росстата</p>

<p>государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя 3) Узнать текущий биржевой курс доллара 4) Рассчитать величину ежемесячного платежа по кредиту 5) Узнать официальные темпы инфляции</p>	
<p>47. 1) Государственная пошлина за регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя 2) Минимальный размер уставного капитала общества с ограниченной ответственностью 3) Максимальный объём возмещения вкладчикам со стороны Агентства по страхованию вкладов 4) Государственная пошлина за регистрацию общества с ограниченной ответственностью 5) Максимальная величина общего дохода фирмы для перехода на упрощённую систему налогообложения</p>	<p>а) 800 руб. б) 1 млн 400 тыс. руб. в) 150 млн руб. г) 10 тыс. руб. д) 4 тыс. руб.</p>
<p>48. 1) Налог на имущество физических лиц 2) Налог на доходы физических лиц 3) Транспортный налог</p>	<p>а) федеральный налог б) местный налог в) региональный налог</p>
<p>49. 1) Имущественное страхование 2) Личное страхование</p>	<p>а) страхование на дожитие б) страхование финансовых рисков в) страхование гражданской ответственности за нанесение вреда третьим лицам г) медицинское страхование</p>
<p>50.</p>	<p>а) сайт Банка России</p>

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