

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО РЫБОЛОВСТВУ**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение**

**высшего образования**

**«КЕРЧЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ МОРСКОЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕР-  
СИТЕТ»**

**СУДОМЕХАНИЧЕСКИЙ ТЕХНИКУМ**

**Приложение к рабочей программе дисциплины**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**по дисциплине**

**ОП.09 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И ПРЕДПРИНИМА-  
ТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ СФЕРЕ**

**Специальность - 26.02.04 Монтаж и техническое обслуживание судовых машин  
и механизмов**

**Керчь**

## **ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

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

ФОС по учебной дисциплине – совокупность контрольных материалов, предназначенных для измерения уровня достижения обучающимися установленных результатов обучения, а также уровня сформированности всех компетенций (или их частей), закрепленных за дисциплиной. 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 в ФГОС СПО;
- оценка достижения 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 университета инновационных методов обучения.

### **2 Структура ФОС и применяемые методы оценки полученных знаний**

#### **2.1 Общие сведения о ФОС**

ФОС позволяет оценить освоение всех указанных в рабочей программе компетенций, установленных ОПОП.

Структурными элементами ФОС по дисциплине являются: входной контроль (предназначается для определения уровня входных знаний), ФОС для проведения текущего контроля, состоящие из устных, письменных заданий, тестов, и шкалу оценивания; ФОС для проведения промежуточной аттестации, состоящей из устных заданий, и других контрольно-измерительных материалов, описывающих показатели, критерии и шкалу оценивания; методические материалы, определяющие процедуры оценивания.

### Применяемые методы оценки полученных знаний по темам дисциплины

Тема	Текущая аттестация (количество заданий)			Промежуточная аттестация
	Экспресс опрос на лекциях по текущей теме	Задания для самоподготовки обучающихся	Задания для практического занятия	
<b>Раздел 1 Личное финансовое планирование</b>				
Тема 1.1. Сущность и функции денег. Активы, пассивы, доходы, расходы.	+	-	-	диф.зачет
Тема 1.2. Личное финансовое планирование.	+	+	+	диф.зачет
<b>Раздел 2. Банковская система Российской Федерации и расчётно-кассовые операции</b>				
Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации.	+	+	-	диф.зачет
Тема 2.2. Хранение. Обмен и перевод денег. Электронные деньги	+	+	+	диф.зачет
<b>Раздел 3 Кредит</b>				
Тема 3.1. Основные понятия кредитования. Рефинансирование кредитов. Ипотека.	+	-	-	диф.зачет
Тема 3.2. Права и обязанности заёмщика и кредитной организации. Типичные ошибки при использовании кредита.	+	+	+	диф.зачет
<b>Раздел 4 Депозит</b>				
Тема 4.1. Понятие и виды депозитов	+	+	+	диф.зачет
Тема 4.2. Сбережения населения и инфляция	+	+	-	диф.зачет
<b>Раздел 5 Страхование</b>				
Тема 5.1. Виды страхования в Российской Федерации. Страхование в повседневной жизни.	+	+	-	диф.зачет
Тема 5.2 Пенсии, их виды, расчёт размера пенсии.	+	+	+	диф.зачет
<b>Раздел 6 Налоги</b>				
Тема 6.1. Понятие налогов и налоговой системы Российской Федерации. Налоговые вычеты. Порядок уплаты налогов	+	+	-	диф.зачет
<b>Раздел 7 Инвестиции</b>				

Тема 7.1. Инвестиции. Понятие и виды ценных бумаг. Инвестиционный портфель	+	-	-	диф.зачет
Раздел 8 Финансовые риски				
Тема 8.1. Финансовое мошенничество. Риски финансовых вложений. Виды финансовых пирамид	+	+	-	диф.зачет

## 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.

Содержание теста

Вопрос	Ответы
1. Выберите, как можно сделать использование банковской карты максимально безопасным (несколько вариантов):	<p><b>а) Никогда не сообщать третьим лицам PIN/CVV/CVC-2 код, в том числе и сотрудникам банка</b></p> <p>б) Отправлять фотографию карты с двух сторон тем, кто хочет перевести мне деньги</p> <p><b>в) Подключить СМС-информирование, чтобы точно знать, когда происходит операция по карте</b></p> <p>г) Сообщать посторонним лицам одноразовый пароль, который приходит по СМС</p> <p><b>д) Заблокировать карту при обнаружении ее пропажи</b></p>
2. Что из перечисленного не является финансовым мошенничеством?	<p>а) Вам сообщают, что вы выиграли приз и просят вас внести регистрационный взнос за выигрыш</p> <p>б) Центральный банк РФ сообщает вам, что ваша банковская карта заблокирована</p> <p>в) Сотрудник банка просит вас назвать PIN-код вашей банковской карты</p> <p><b>г) При обращении вами в колл-центр банка, вас просят назвать кодовое слово или паспортные данные</b></p>
3. Выберите способы защиты от интернет-мошенников (несколько вариантов):	<p><b>а) Никогда и никому не сообщать пароли</b></p> <p>б) Сообщать пароли только сотрудникам банка</p> <p>в) Никогда не делать копий файлов с секретной информацией</p> <p><b>г) Не открывать сайты платежных систем по ссылке (например, в письмах)</b></p> <p><b>д) При поиске удаленной работы не реагировать на просьбы оплаты каких-либо регистрационных взносов</b></p>

4. Как называется выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством?	а) <b>страховая</b> б) <b>единоразовая</b> в) <b>основная</b>
5. Выберите сумму, которую получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:	а) 101200 рублей б) <b>112000 рублей</b> в) 120000 рублей

Оценивание входного тестирования осуществляется по номинальной шкале – за правильный ответ к каждому заданию выставляется один балл, за неправильный – 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 5 минут.

## ЭКСПРЕСС ОПРОС НА ЛЕКЦИЯХ ПО КАЖДОЙ ТЕМЕ

Устный опрос:

Раздел 1 Личное финансовое планирование

Тема 1.1. Сущность и функции денег. Активы, пассивы, доходы, расходы.

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Что означает финансовая грамотность?</li> <li>2. Происхождение денег, их виды и функции.</li> <li>3. В чем состоит сущность денег?</li> <li>4. Укажите виды денежных средств.</li> <li>5. Человеческий капитал: понятие, сущность.</li> <li>6. Положительный и отрицательный человеческий капитал</li> <li>7. Финансовые ресурсы домохозяйства.</li> <li>8. Доходы и расходы домашнего хозяйства.</li> <li>9. Активы и пассивы домохозяйства.</li> <li>10. Понятия текущего и резервного капитала.</li> </ol>	<p>Фрицлер, А. В.            Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/531714/">https://urait.ru/bcode/531714/</a></p>

Тема 1.2. Личное финансовое планирование.

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Перечислите основные свойства денег.</li> <li>2. Какие функции присущи деньгам?</li> <li>3. Дайте определение полноценным деньгам.</li> <li>4. Какие выделяют разновидности векселя?</li> <li>5. Что представляют собой денежные суррогаты?</li> <li>6. Охарактеризуйте основные этапы жизненного цикла человека.</li> </ol>	<p>Фрицлер, А. В.            Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 148</p>

<p>7. Кто является основоположником теории человеческого капитала?</p> <p>8. Перечислите основные источники формирования ресурсов и направления использования средств персональных финансов.</p> <p>9. Дайте определение балансу, дефициту и профициту бюджета.</p> <p>10. Охарактеризуйте наиболее известные методы составления личного бюджета.</p> <p>11. Как оптимизировать личный бюджет?</p> <p>12. Что представляет собой личный финансовый план?</p> <p>13. Какие программы ведения личных финансов используются в современных условиях?</p>	<p>с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/531714">https://urait.ru/bcode/531714</a></p>
--	---

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

### Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации.

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
<p>1. В чем заключается суть функции рациионирования текущего и будущего потребления?</p> <p>2. Какие нормативные документы регламентируют российскую денежно-кредитную и бюджетную политику?</p> <p>3. Каким образом базовая инфляция, ИПЦ, параметры фискальной политики влияют на выработку концепции макроэкономического регулирования?</p> <p>4. Каковы наиболее востребованные инструменты российской денежно-кредитной и бюджетной политики?</p> <p>5. Что означает координация целей и задач бюджетной и денежно-кредитной политики?</p> <p>6. Каковы взаимосвязи между использованием инструментов бюджетной и денежно-кредитной политики?</p> <p>7. По каким параметрам определяется ведущая роль банковского кредита и соответственно банковской системы?</p> <p>8. На какие институты банковской системы возложена функция регулирования денежного оборота?</p> <p>9. На какие параметры банковской системы оказывают наиболее существенное влияние национальные социокультурные факторы?</p> <p>10. Элементом какой структуризации банковской системы является корпоративный кредит?</p> <p>11. Какие действующие в России кредитные организации не включены в состав элементов двухуровневой банковской системы России?</p>	<p>Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 03.04.2020).</p> <p>Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В. М. Богаченко, И. Г. Бурейко, Н. П. Жилиякова. — Изд. 4-е. — Ростов н/Д : Феникс, 2023. — 159 с.</p> <p>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>Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 303 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17281-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/532802">https://urait.ru/bcode/532802</a></p>

## Тема 2.2. Хранение. Обмен и перевод денег. Электронные деньги

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Перевод со счета в банке (в том числе с использованием систем он-лайн доступа к счету).</li> <li>2. Денежные переводы. Счета и вклады</li> <li>3. Кредитные продукты (с акцентом на рисках при чрезмерном увлечении кредитами).</li> <li>4. Безналичные переводы и платежи, способы их осуществления.</li> <li>5. Переводы без открытия счета в банке (Western Union и т. п., переводы без открытия счета через банк, перевод наличных на банковскую карту).</li> <li>6. Оплата товаров и услуг с пластиковой карты (обязательно упомянуть, что карте соответствует счёт в банке).</li> <li>7. Платежи картой в интернете.</li> <li>8. Электронные деньги.</li> <li>9. Депозиты, их виды (по сроку, валюте, возможностям пополнения и снятия, начислению процентов).</li> <li>10. Понятие простой и сложной ставки процентов.</li> </ol>	<p>Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 303 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17281-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/532802">https://urait.ru/bcode/532802</a></p> <p>Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Ю. А. Кропин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 346 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17126-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/532420">https://urait.ru/bcode/532420</a></p>

## Раздел 3. Кредит

### Тема 3.1. Основные понятия кредитования. Рефинансирование кредитов. Ипотека.

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Дать определение понятию кредит?</li> <li>2. Дать определение понятию кредитная система?</li> <li>3. Что такое кредит, потребительский кредит, ипотечный кредит?</li> <li>4. Назовите основные принципы кредитования. В чем заключается их сущность?</li> <li>5. Какие существуют типы потребительских кредитов?</li> <li>6. Каковы основные элементы кредитного договора?</li> <li>7. Перечислите особенности потребительского кредита.</li> <li>8. Перечислите особенности ипотечного кредита</li> </ol>	<p>Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 303 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17281-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/532802">https://urait.ru/bcode/532802</a></p> <p>Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Ю. А. Кропин.</p>

<p>9. Дать определение понятию банковская ипотека?</p> <p>10. Назовите основные недостатки кредитования?</p> <p>11. Дать определение понятию комиссия банка?</p> <p>12. Назовите основные положительные стороны кредитования?</p> <p>13. Дать определение понятию рефинансирование кредитов</p>	<p>— 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 346 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17126-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/532420">https://urait.ru/bcode/532420</a></p> <p>Катасонов В.Ю. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Ю. Катасонов [и др.]; под ред. В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2021. — 499 с.</p>
---	---

Тема 3.2. Права и обязанности заёмщика и кредитной организации. Типичные ошибки при использовании кредита.

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
<p>1. Кредитный договор.</p> <p>2. Права и обязанности сторон. Порядок оформления кредита физическим лицом в банке</p> <p>3. Порядок и форма погашения кредитов физических лиц. Кредитная история. Коллекторские агентства</p> <p>4. Типичные ошибки при использовании кредита.</p>	<p>Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 303 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17281-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/532802">https://urait.ru/bcode/532802</a></p>

## Раздел 4 Депозит

### Тема 4.1. Понятие и виды депозитов.

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
<p>1. Для чего хранить сбережения в банке?</p> <p>2. Какие виды вкладов вы знаете?</p> <p>3. Чем нужно руководствоваться при выборе банка для своего вклада?</p> <p>4. Какие способы применяются банками для расчета процентного дохода?</p> <p>5. В каких случаях и при каких условиях применяется обязательная система страхования вкладов?</p> <p>6. Какие основные элементы включает договор открытия вклада</p> <p>7. Какие виды депозитов предлагают российские банки своим клиентам?</p> <p>8. От чего зависит процентная ставка по депозитам?</p>	<p>Пеганова, О. М.          Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / О. М. Пеганова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 495 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13953-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: <a href="https://urait.ru/bcode/510074">https://urait.ru/bcode/510074</a></p>



<p>9. Как способы начисления процентов влияют на процентный доход, получаемый владельцем депозитов?</p> <p>10. Как получить компенсацию по депозиту, если у банка, в котором хранились ваши денежные средства, отозвали лицензию?</p>	<p>Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 400 с.</p>
---	--

#### Тема 4.2. Сбережения населения и инфляция.

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
<p>1. По каким признакам можно классифицировать сбережения граждан?</p> <p>2. Охарактеризуйте основные этапы сберегательной стратегии.</p> <p>3. Какие виды сберегательных стратегий наиболее часто применяются гражданами Российской Федерации?</p> <p>4. Перечислите достоинства и недостатки банковских вкладов.</p> <p>5. Что представляет собой страхование банковских вкладов? Как оно осуществляется?</p> <p>6. Раскройте содержание понятия «долговые ценные бумаги», перечислите их виды, рассмотрите особенности обращения.</p> <p>7. Охарактеризуйте облигации по типу доходности, длительности, уровню обеспеченности.</p> <p>8. Раскройте содержание понятия «долевые ценные бумаги», перечислите их виды, рассмотрите особенности обращения.</p> <p>9. Перечислите основные принципы частного инвестирования.</p> <p>10. С какими рисками инвестирования сталкивается частный инвестор? Охарактеризуйте их.</p> <p>11. С помощью каких способов можно снизить индивидуальные риски инвестирования?</p> <p>12. Охарактеризуйте основные направления инвестирования, приемлемые для частных лиц.</p> <p>13. Раскройте смысловое наполнение функций сбережения.</p> <p>14. Что такое инфляция? Какой именно рост цен означает инфляцию?</p> <p>15. Что такое инфляция спроса и инфляция издержек? Какими факторами вызываются эти виды инфляции?</p> <p>16. Какие виды инфляции по темпам роста цен на товары и услуги вы знаете?</p> <p>17. Какие способы регулирования уровня инфляции вы знаете?</p>	<p>Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].— URL: <a href="https://urait.ru/bcode/531714/">https://urait.ru/bcode/531714/</a></p> <p>Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 400 с.</p>

#### Раздел 5 Страхование

Тема 5.1. Виды страхования в Российской Федерации. Страхование в повседневной жизни.

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Перечислите и охарактеризуйте функции страхования.</li> <li>2. Какие вы знаете способы страховой защиты?</li> <li>3. Охарактеризуйте страховой фонд и способы его формирования.</li> <li>4. Какие вам известны принципы страховой деятельности?</li> <li>5. Перечислите основные этапы управления риском.</li> <li>6. Как влияют природные, экономические и социальные процессы на возрастание потребности в страховании?</li> <li>7. Охарактеризуйте законодательные основы страховой деятельности в Российской Федерации.</li> <li>8. Какие выделяют виды рисков по специфике их проявления?</li> <li>9. Дайте определение страхового рынка, охарактеризуйте его участников.</li> <li>10. Какой орган осуществляет функцию страхового надзора в России?</li> <li>11. Перечислите специфические черты обязательного страхования.</li> <li>12. Как в России реализуется социальное страхование?</li> <li>13. Охарактеризуйте наиболее востребованные страховые продукты в рамках добровольного страхования частных лиц.</li> </ol>	<p>Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/531714">https://urait.ru/bcode/531714</a></p>

#### Тема 5.2 Пенсии, их виды, расчёт размера пенсии.

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Пенсионное обеспечение в России</li> <li>2. Система пенсионного обеспечения в РФ</li> <li>3. Виды пенсий</li> <li>4. Пенсионный фонд РФ и его функции</li> <li>5. Негосударственные пенсионные фонды</li> </ol>	<p>Платыгин, Д. Н. Основы пенсионного законодательства: институт досрочных пенсий : учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Н. Платыгин, В. Д. Роик. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 395 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13518-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/519135">https://urait.ru/bcode/519135</a></p>

#### Раздел 6 Налоги

Тема 6.1. Понятие налогов и налоговой системы Российской Федерации. Налоговые вычеты. Порядок уплаты налогов

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Дайте определение налога. Найдите отличия термина «налог» от терминов «сбор», «пошлина».</li> <li>2. Перечислите и охарактеризуйте основные признаки налога.</li> <li>3. Дайте определение элемента налогообложения — налоговой базы.</li> <li>4. Какие виды налоговых льгот вы знаете? Приведите примеры.</li> <li>5. Перечислите налоги, которые в Российской Федерации являются федеральными налогами.</li> <li>6. Какие налоги относят к региональным налогам в России?</li> <li>7. Охарактеризуйте основные общие теории налогов.</li> <li>8. Приведите примеры частных налоговых теорий.</li> <li>9. Какие виды налоговых ставок вам известны? Приведите примеры.</li> <li>10. Раскройте смысловое наполнение функций налога.</li> <li>11. Плательщиками каких налогов являются физические лица?</li> <li>12. Какие льготы и разнообразные вычеты вам известны по налогу на доходы физических лиц?</li> <li>13. Какие особенности есть по установлению налоговых ставок по местным налогам?</li> </ol>	<p>Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/531714/">https://urait.ru/bcode/531714/</a></p>

## Раздел 7 Инвестиции

### Тема 7.1. Инвестиции. Понятие и виды ценных бумаг. Инвестиционный портфель

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие инвестиций и их виды.</li> <li>2. Классификация инвестиций по основным признакам.</li> <li>3. Способы инвестирования, доступные физическим лицам</li> <li>4. Понятие и виды ценных бумаг.</li> <li>5. Понятие инвестиционного портфеля</li> </ol>	<p>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>Чеберко Е. Ф. Предпринимательская деятельность : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Ф. Чеберко. — М.: Юрайт, 2019. — 219 с. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для СПО — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 436 с. <a href="https://biblio-online.ru/bcode/44132">https://biblio-online.ru/bcode/44132</a></p>

## Раздел 8 Финансовые риски

### Тема 8.1. Финансовое мошенничество. Риски финансовых вложений. Виды финансовых пирамид.

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)

<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Какие финансовые риски вы знаете? Назовите методы управления финансовыми рисками.</li> <li>2. Назовите методы снижения финансовых рисков в период экономических кризисов.</li> <li>3. Назовите виды и признаки финансовых пирамид.</li> <li>4. Что необходимо делать, чтобы не стать участником финансовой пирамиды?</li> <li>5. Перечислите виды финансового мошенничества.</li> <li>6. Какие меры необходимо предпринимать, чтобы не стать жертвой финансового мошенничества?</li> </ol>	<p>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>Чумаченко В. Горяев. А. Основы финансовой грамотности. : Учебное пособие для общеобразовательных организаций. – М.: «Промсвещение», 2017.</p>
--	---

Критерии оценки устного экспресс опроса на лекциях:

1. Оценка «отлично» выставляется студенту, если ответ на вопрос полон; в ответе продемонстрировано уверенное знание явлений и процессов, к которым относится вопрос; в ответе использована специальная терминология; студент может привести примеры, доказывающие правильность его ответа.

2. Оценка «хорошо» выставляется студенту, если в ответе на вопрос упущены отдельные значимые моменты; в ответе продемонстрировано общее понимание явлений и процессов, к которым относится вопрос; в ответе использована специальная терминология; студент не может самостоятельно привести примеры, доказывающие правильность его ответа, но может проанализировать примеры, предложенные преподавателем.

3. Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если в ответе на вопрос имеются существенные упущения; в ответе продемонстрировано общее понимание явлений и процессов, к которым относится вопрос; студент не использует специальной терминологии в ответе, но понимает значение основных терминов; студент не может самостоятельно привести примеры, доказывающие правильность его ответа, и не может проанализировать примеры, предложенные преподавателем.

4. Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если студент не может (отказывается) ответить на вопрос; в ответе продемонстрировано непонимание явлений и процессов, к которым относится вопрос; студент не понимает специальной терминологии; студент не может самостоятельно привести примеры, доказывающие правильность его ответа, и не может проанализировать примеры, предложенные преподавателем.

## ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Содержание заданий

### Раздел 1 Личное финансовое планирование

#### Тема 1.2. Личное финансовое планирование

Тесты

Вопрос	Ответ
1. Потребность –это осознанная необходимость:	б) иметь что-либо, материальное или духовное;

<p>а) иметь дом, машину, яхту;  б) иметь что-либо, материальное или духовное;  в) иметь счета в банке</p>	
<p>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.</p>	<p>б) Наиболее полное удовлетворение потребностей всех членов семьи.</p>
<p>3. Какая из потребностей является ложной:  а) Потребность в еде.  б) Потребность в курении.  в) Потребность в общении.  г) Потребность в знании.</p>	<p>б) Потребность в курении.</p>
<p>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</p>	<p>в) потребность в общении;  г) потребность в искусстве;</p>
<p>5. Потребительская корзина-это:  а) корзина с продуктами;  б) покупки в соответствии с потребностями семьи;  в) необходимый человеку набор товаров</p>	<p>в) необходимый человеку набор товаров</p>
<p>6. В соответствии с потребностями все вещи можно разделить на три категории:  а) рациональные, ложные, качественные;  б) необходимые, желательные, престижные;  в) дешевые, дорогие, красивые</p>	<p>б) необходимые, желательные, престижные;</p>
<p>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.</p>	<p>а) Структура всех доходов и расходов за определенный период времени.</p>
<p>8. Когда расходы превышают доходы, бюджет будет:  а) Дефицитный.  б) Сбалансированный.  в) Избыточный.</p>	<p>а) Дефицитный.</p>
<p>9. Какие расходы можно отнести к постоянным:  а) плата за квартиру;  б) покупка бытовой техники;  в) покупка верхней одежды</p>	<p>а) плата за квартиру;</p>
<p>10. Какие из предложенных расходов можно отнести к обязательным платежам:</p>	<p>б) Оплата коммунальных услуг.</p>

а) Транспортные расходы. б) Оплата коммунальных услуг. в) Расходы на культурные и информационные потребности.	
---	--

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

### Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации.

Рефераты по темам:

1. Центральный банк РФ, его функции и полномочия.
2. Коммерческие банки, их функции.
3. Виды банковских операций

### Тема 2.2. Хранение. Обмен и перевод денег. Электронные деньги

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
2 Выберите правильное утверждение: А) на мультивалютном счете хранятся средства во всех валютах Б) на мультивалютном счете валютные поступления автоматически пересчитываются в рубли по официальному курсу В) мультивалютный счет – совокупность нескольких счетов в различных валютах	В) мультивалютный счет – совокупность нескольких счетов в различных валютах
3 Банк сообщил, что не может выдать вкладчику его средства наличными. Ваши действия: А) оформить денежный перевод без открытия счета в другой банк Б) перевести средства на электронный кошелек В) получить от банка в качестве обеспечения сберегательный сертификат на предьявителя Г) оставить деньги в банке	Г) оставить деньги в банке
4 Средства в кредитных потребительских кооперативах... А) включаются в систему страхования вкладов Б) не подлежат обязательному страхованию В) должны быть застрахованы страховой компанией Г) гарантированы небанковскими кредитными организациями	Б) не подлежат обязательному страхованию
5 CVV код используется:	А) для платежей через Интернет

<p>А) для платежей через Интернет  Б) для дополнительной защиты карты в) для снятия наличных  Г) для авторизации в колл-центре</p>	
<p>6 Расчетная карта является средством управления...  А) текущим счетом  Б) банковским кредитом  В) депозитным счетом  Г) электронным кошельком</p>	<p>А) текущим счетом</p>
<p>7. Какая кредитная карта вам кажется более выгодной?  А) выдаваемая бесплатно золотая карта со 150-дневным льготным периодом  Б) карта, оформленная в салоне связи за 15 минут в карта «Классик» с льготным периодом до 50 дней,  В) выданная вместе с зарплатной  Г) карта «Премиум», полученная по почте и требующая активации</p>	<p>В) выданная вместе с зарплатной</p>
<p>8. Какую процентную ставку можно считать справедливой?  А) 0% (оформляется в торговом центре)  Б) 10% по экспресс-кредиту по одному документу  В) 14% при документальном подтверждении дохода  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:  А) «На доверии» – без подтверждения дохода, за 15 минут  Б) «Без переплаты» – в торговом центре в «Надежный клиент» –  В) банке, обслуживающем ваш зарплатный проект  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:  А) отказать в выдаче ипотечного кредита  Б) установить повышенную процентную ставку  В) предусмотреть страхование жизни в кредитном договоре  Г) включить страхование жизни в платеж по кредитному договору</p>	<p>Б) установить повышенную процентную ставку</p>

### Раздел 3. Кредит

**Тема 3.2. Права и обязанности заёмщика и кредитной организации. Типичные ошибки при использовании кредита.**

Подготовить реферат на тему: Взаимодействие предпринимателей с кредитными организациями

Тесты

Вопрос	Ответ
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 механизм функционирования ссудного фонда Г. норм и правил, регулирующих денежные потоки экономических субъектов	А. норм и правил, регулирующих отношения кредиторов и заемщиков
5. К принципам кредитования не относится ... А. дифференцированность Б. обеспеченность В. Платность Г. Планомерность	В. Платность
6. Кредит, предоставляемый кредитной организацией юридическому лицу, относится к ... кредиту. А. банковскому Б. коммерческому В. Потребительскому Г. Государственному	А. банковскому



<p>7.Что включает понятие «страховая защита»?</p> <p>А) возмещение ущерба, нанесенного стихийным бедствием;</p> <p>Б) содержание персонала спасательных служб;</p> <p>В) финансирование расходов на борьбу со страховым событием;</p> <p>Г) увеличение запасов товаров учитывая сезонность их производства;</p> <p>Д) осуществление мероприятий, направленных на уменьшение страхового риска</p>	<p>А) возмещение ущерба, нанесенного стихийным бедствием;</p> <p>В) финансирование расходов на борьбу со страховым событием;</p> <p>Д) осуществление мероприятий, направленных на уменьшение страхового риска</p>
<p>8. Понятие "инвестиции" можно рассматривать как</p> <p>А. Часть совокупных расходов, направленных на новые средства производства, прирост товарно- материальных запасов, вложения в финансовые активы и т.п.</p> <p>Б. Вложения средств в ценные бумаги на сравнительно длительный период времени</p> <p>В. Затраты денежных средств, направленных на воспроизводство капитала, его становление и расширение</p> <p>Г. Вложения финансовых ресурсов в ремонт производственных зданий.</p>	<p>А. Часть совокупных расходов, направленных на новые средства производства, прирост товарно- материальных запасов, вложения в финансовые активы и т.п.</p> <p>Б. Вложения средств в ценные бумаги на сравнительно длительный период времени</p> <p>В. Затраты денежных средств, направленных на воспроизводство капитала, его становление и расширение</p>
<p>9. Финансовые инвестиции представляют собой:</p> <p>А. Вложения средств в различные финансовые активы (вложения в ценные бумаги, банковские счета и др.) в целях извлечения прибыли</p> <p>Б. Вложения средств в основной капитал</p> <p>В. Вложения средств в оборотный капитал</p> <p>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</p>	<p>А. Вложения средств в различные финансовые активы (вложения в ценные бумаги, банковские счета и др.) в целях извлечения прибыли</p> <p>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</p>
<p>10. Субъектами инвестиционной деятельности являются:</p> <p>А. Только организации, реализующие конкретные инвестиционные проекты</p> <p>Б. Представители организаций, контролирующих правомерность осуществления инвестиционных проектов</p> <p>В. Инвесторы, заказчики, исполнители работ и другие участники инвестиционной деятельности</p> <p>Г. Бизнес-планы предприятий</p>	<p>В. Инвесторы, заказчики, исполнители работ и другие участники инвестиционной деятельности</p>

#### Раздел 4 Депозит

##### Тема 4.1. Понятие и виды депозитов

Тесты

Вопрос	Ответ
<p>1. Какие из перечисленных ниже организаций являются кредитно-финансовым посредником?</p> <p>а) банк;  б) предприятие;  в) магазин;  г) инвестиционная компания.</p>	<p>а) банк;</p>
<p>2. Кто регулирует деятельность коммерческих банков?</p> <p>а) Пенсионный фонд Российской Федерации;  б) Центральный банк Российской Федерации;  в) Сберегательный банк России;  г) Министерство финансов Российской Федерации.</p>	<p>б) Центральный банк Российской Федерации;</p>
<p>3. Обслуживанием каких клиентов занимается Центральный банк Российской Федерации?</p> <p>а) граждан;  б) торговых компаний;  в) коммерческих банков;  г) всех вышеперечисленных.</p>	<p>в) коммерческих банков;</p>
<p>4. Какая из нижеприведённых лицензий даёт право коммерческому банку привлекать во вклады от физических лиц валюту иностранных государств?</p> <p>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.</p>	<p>в) универсальная лицензия;</p>
<p>5. В структуру банковской системы включены:</p> <p>а) страховые компании;  б) инвестиционные фонды;  в) коммерческие банки;  г) ломбарды.</p>	<p>в) коммерческие банки;</p>
<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>а) высокий уровень доходности, как правило, сопровождается высоким уровнем риска;</p>

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

#### **Тема 4.2. Сбережения населения и инфляция**

Подготовить рефераты по темам:

1. Сбережения населения: понятие, сущность.
2. Цели и задачи антиинфляционной политики.
3. Уровень и динамика инфляции в российской экономике 1990-х годов.
4. Инфляция как многофакторный процесс.
5. Инфляция спроса и предложения.
6. Государственная система антиинфляционных мер.

#### **Раздел 5 Страхование**

**Тема 5.1. Виды страхования в Российской Федерации. Страхование в повседневной жизни.**

Подготовить рефераты по темам:

1. Страховые продукты.
2. Страхование как способ сокращения финансовых потерь.
3. Расчёт страхового взноса

## Тема 5.2 Пенсии, их виды, расчёт размера пенсии.

### Тесты

Вопрос	Ответ
<p>1 Что является целью страхования?</p> <p>А) избежать события, которое может причинить убытки</p> <p>Б) компенсировать возможные потери</p> <p>В) предупредить опасность</p> <p>Г) получить выгоду</p>	Б) компенсировать возможные потери
<p>2 Кем выступает родитель, застраховавший ребенка от несчастных случаев?</p> <p>А) страховщиком</p> <p>Б) страхователем</p> <p>В) выгодоприобретателем</p> <p>Г) застрахованным</p>	<p>Б) страхователем</p> <p>В) выгодоприобретателем</p>
<p>3 В каком случае страховой тариф, как правило, будет более низким?</p> <p>А) при страховании без франшизы</p> <p>Б) при наличии условной франшизы</p> <p>В) при наличии безусловной франшизы</p> <p>Г) тарифы будут одинаковыми</p>	В) при наличии безусловной франшизы
<p>4 Страховая сумма при добровольном страховании от несчастного случая устанавливается:</p> <p>А) страховщиком</p> <p>Б) страхователем по соглашению со страховщиком</p> <p>В) выгодоприобретателем</p> <p>Г) Фондом социального страхования</p>	Б) страхователем по соглашению со страховщиком
<p>5 Страхователь оплатил при заключении договора 50% от страховой премии. После наступления страхового случая ему будет выплачено страховое возмещение:</p> <p>А) исходя из 50% страховой суммы</p> <p>Б) исходя из 100% страховой суммы</p> <p>В) исходя из размера фактического ущерба</p> <p>Г) в размере половины фактического ущерба</p>	В) исходя из размера фактического ущерба
<p>6 Если имущество застраховано у нескольких страховщиков, то выплата осуществляется:</p> <p>А) одним из страховщиков в сумме ущерба</p> <p>Б) каждым из страховщиков пропорционально ответственности, но не более размера ущерба</p>	Б) каждым из страховщиков пропорционально ответственности, но не более размера ущерба

В) каждым из страховщиков в размере ущерба	
7. Размер страховой части пенсии определяется рассчитывается, исходя из... А) продолжительности трудовой деятельности Б) наличия страховых периодов В) размера заработной платы за последние 5 лет Г) суммы пенсионных коэффициентов	Б) наличия страховых периодов
8. При выборе между отсрочкой получения пенсии или ее самостоятельном накоплением в первую очередь следует учитывать А) динамику курсов иностранных валют Б) ставки по банковским вкладам В) уровень инфляции	Б) ставки по банковским вкладам
9. К признакам пенсионного страхования не относятся А) обеспечение равных минимальных потребностей для всех пенсионеров Б) эквивалентность между взносами и выплатами В) солидарность поколений Г) обязательность участия	А) обеспечение равных минимальных потребностей для всех пенсионеров
10. К характерным чертам накопительной пенсии относятся: А) наличие нестраховых периодов Б) наследуемость В) возможность индексации Г) возможность перерасчета	Б) наследуемость

## Раздел 6 Налоги

### Тема 6.1. Понятие налогов и налоговой системы Российской Федерации. Налоговые вычеты. Порядок уплаты налогов

Подготовить рефераты по темам:

1. Понятие предпринимательской деятельности в профессиональной деятельности.
2. Виды предпринимательской деятельности.
3. Характеристика производственной деятельности.
4. Характеристика и сущность коммерческой деятельности.
5. Сущность и задачи финансовой деятельности
6. Определение сумм налогов для физических лиц

## Раздел 8 Финансовые риски

### Тема 8.1. Финансовое мошенничество. Риски финансовых вложений. Виды финансовых пирамид

Подготовить рефераты по темам:

1. Понятие и сущность рисков в предпринимательстве.
2. Классификация рисков.
3. Понятие и сущность экономических кризисов.

#### 4. Виды экономических кризисов.

##### **Критерии оценивания реферата:**

«4-5» выставляется, если:

- работа сдана в указанные сроки, обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему, логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, раскрыта тема реферата, выдержан объем, соблюдены требования к внешнему оформлению;

«3» выставляется, если:

- основные требования к реферату выполнены, но при этом допущены недочеты, например: имеются неточности в изложении материала, отсутствует логическая последовательность в суждениях, объем реферата выдержан более чем на 50%, имеются упущения в оформлении;

«2» выставляется, если:

- тема не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы, допущены грубейшие ошибки в оформлении работы;  
- реферат студентом не представлен.

##### **Критерии оценивания тестов:**

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».

## **ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКОГО ЗАНЯТИЯ**

Содержание заданий

### **Раздел 1 Личное финансовое планирование**

#### **Тема 1.2. Личное финансовое планирование**

##### **Практическое занятие №1 Составление личного финансового плана.**

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
1. Что такое личные доходы? 2. Приведите примеры активных и пассивных доходов. 3. Что такое покупательная способность доходов? 4. Как вы можете увеличить свой личный доход? 5. Что такое личные расходы? 6. Приведите примеры обязательных и необязательных расходов. 7. Как следует формулировать личную финансовую цель? 8. Почему составление личного или семейного бюджета помогает повысить достаток человека или семьи?	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.

Жданова А.О., Савицкая Е.В.  
 Финансовая грамотность: материалы для обучающихся.  
 Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 400 с.

### Задание 1

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.	
Не заполняется		Постоянные до- ходы	
		Временные до- ходы	
		Случайные до- ходы	
Итого:		Итого:	

Ответ: 1 016 000 руб

### Задание 2

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 руб.

### Задание 3

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.

### Задание 4

Проанализируйте данные о минимальном размере оплаты труда (МРОТ) в Российской Федерации на текущий финансовый год (сравните с предыдущими периодами) и определите его значение в формировании личных доходов. Имеются ли различия в размере МРОТ в разных регионах России?

### Задание 5

Что представляет собой потребительская корзина? Из каких компонентов она складывается? Существует ли взаимосвязь между минимальным размером оплаты труда и размером потребительской корзины? Формируется ли она в настоящее время?

### Задание 6

Чем отличаются мечты от финансовых целей? Определите три финансовые цели на ближайшие 5—7 лет. От каких факторов будет зависеть достижение финансовой цели? Сформулируйте общие и индивидуальные факторы, влияющие на достижение финансовых целей.

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

### Тема 2.2. Хранение. Обмен и перевод денег. Электронные деньги

#### Практическое занятие №2. Обмен и перевод денег

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
1. Охарактеризуйте банковские операции для физических лиц 2. Укажите виды денежных переводов 3. Что представляет собой платежная система РФ? 4. Какие бывают виды платежных средств? 5. Что такое электронная платежная система (ЭПС) или платежная система Интернета? 6. Способы защиты платежей в Интернете.	Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Ю. А. Кропин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 346 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17126-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/532420">https://urait.ru/bcode/532420</a>

#### Задание 1.

Дать определения операциям по обслуживанию населения:

1. Депозитные операции



2. Кредитные операции
3. Валютные операции
4. Операции с пластиковыми карточками
5. Прочие операции

Рекомендуемое содержание ответа

Таблица 1 - Операции по обслуживанию населения

№ п/п	Название операции	Содержание
1	Депозитные операции	Привлечение денежных средств населения во вклады и депозиты на различных условиях, характерных для каждого вида вклада и депозита.
2	Кредитные операции	Размещение ресурсов банка путем предоставления кредитов на различные нужды
3	Валютные операции	Покупка (продажа) наличной иностранной валюты за наличные рубли; покупка (продажа) платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли; прием на инкассо наличной иностранной валюты; выдача валюты по пластиковым карточкам, прочие.
4	Операции с пластиковыми карточками	Выдача пластиковых карточек и осуществление операций с ними по выдаче наличных денежных средств; по оплате товаров, работ, услуг; зачисление заработной платы на счета пластиковых карт.
5	Прочие операции	Расчетно-кассовое обслуживание; доверительные операции; услуги по хранению ценностей; консультационные услуги.

### Задание 2.

Установите соответствие понятий

Название понятия	Ответ	Определение
Почтовые переводы		1. приём денежных средств в кассе банка и отправка их на получателя, и последующая выдача в кассе отделения банка в другом территориальном образовании
Безналичные переводы		2. вид почтового отправления, подразумевающий пересылку денег по почте по установленным тарифам
Наличные переводы		3. перевод определенной суммы денежных средств с одного счета на другой по вашему поручению

Рекомендуемое содержание ответа

Почтовые переводы -2, Безналичные переводы- 3, Наличные переводы -1

### Задание 3

Оцените, верны ли следующие утверждения ( да / нет ).

1. Конверсия валюты представляет собой ее продажу.
2. Международный валютный фонд определяет курс международных валют.
3. Платежный баланс показывает возможности регулирования валютного курса страны.
4. Драгоценные металлы — это валютные ценности.
5. Приобретение российских ценных бумаг иностранным инвестором за рубли не является валютной операцией.
6. Конверсия валюты — это запрет на ее вывоз.

7. Лицензию на осуществление валютных операций выдает Федеральная таможенная служба.
8. Репорт направлен на повышение курса валюты.
9. В настоящее время международная коллективная валюта одна — это евро.
10. Курс, который применяется при срочных сделках, называется курс спот.
11. Российские банки не имеют право выдавать кредиты иностранным банкам.
12. Открытая валютная позиция — это несовпадение активов и пассивов, выраженных в иностранной валюте, в объемах.
13. Лимиты открытых валютных позиций являются объектами только внутреннего контроля банков.
14. В Российской Федерации применяется плавающий валютный курс.
15. Российский рубль — частично конвертируемая валюта.

#### Рекомендуемое содержание ответа

Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 234 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11427-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513161>

### Раздел 3. Кредит

**Тема 3.2. Права и обязанности заёмщика и кредитной организации. Типичные ошибки при использовании кредита.**

#### Практическое занятие №3. Расчёт кредита.

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. В чем состоит основное отличие кредитно-заемной сделки от обычной рыночной сделки?</li> <li>2. Каковы аспекты сущности кредита, предоставляемого в виде отсрочки платежа товара? Каковы аспекты сущности займа при его привлечении в виде отсрочки платежа товарного продукта?</li> <li>3. Каковы особенности структуры цены товара, продаваемого в кредит, и каковы особенности структуры цены товарного продукта, приобретаемого заем?</li> <li>4. Что обуславливает наличие наценки на цену товара, продаваемого в кредит? Какие составляющие источника наценки на цену товара, продаваемого в кредит?</li> <li>5. Каков источник наценки на цену товарного продукта, приобретаемого с отсрочкой платежа?</li> <li>6. Каковы аспекты сущности кредита, предоставляемого в виде предварительной оплаты товарного продукта? Каковы аспекты сущности займа, получаемого в виде предварительной оплаты товара?</li> <li>7. Каковы аспекты сущности кредита-займа, предоставляемого-привлекаемого в денежной форме?</li> </ol>	<p>Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Ю. А. Кропин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 346 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17126-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/532420">https://urait.ru/bcode/532420</a></p>

<p>8. Ценой чего выступает ссудный процент при привлечении займа в денежной форме?</p> <p>9. Что такое кредит? Что такое заем? В чем состоит их отличие?</p> <p>10. Что обуславливает необходимость кредита и займа?</p> <p>11. Что обуславливает возможность предоставления кредита? Что обуславливает возможность привлечения займа?</p>	
--	--

### Задание 1

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.

2. Во сколько Степану обойдётся кредит?

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				

Ответ: 2 212 руб.

### Задание 2

На какой срок выдан кредит в 300 тыс. руб. под процентную ставку 16% годовых, если в итоге банк получил от заемщика 380 тыс. руб.? Проценты простые с точным числом дней.

Ответ: 608 дней

### Задание 3

Какую процентную ставку должен установить банк при кредите 2 млн руб., чтобы при сроке кредита в 180 дней иметь прибыль не менее 120 тыс. руб.? Проценты простые с приближенным числом дней.

Ответ: 12% годовых

### Задание 4

Составьте график платежей по кредиту: сумма — 900 тыс. руб., процентная ставка — 10% годовых, срок кредита — шесть лет; проценты за пользование и сумма долга выплачиваются ежемесячно равными долями.

Ответ: шесть платежей по 206,65 тыс.руб.

## Раздел 4 Депозит

### Тема 4.1. Понятие и виды депозитов.

**Практическое занятие №4 Определение суммы процентов по депозитам. Изучение депозитного договора**

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
1. Банковские депозиты. 2. Классификация вкладов. 3. Депозитный договор. 4. Управление рисками по депозиту. 5. Перечислите достоинства и недостатки банковских вкладов. 6. Что представляет собой страхование банковских вкладов? Как оно осуществляется?	Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 5-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 436 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09529-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/467526">https://urait.ru/bcode/467526</a>

### Задание 1

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 2

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 3

Определите, какой вклад выгоднее вкладчику: под 12% годовых или под 10,5%, начисляемых ежеквартально.

Ответ: выгоднее под 12% годовых

### Задание 4

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.

#### Задание 4

Оцените, верны ли следующие утверждения ( да / нет ).

1. Вклады представляют для банка элемент управляемых пассивов.
2. Банк России осуществляет мониторинг процентных ставок банков по депозитам.
3. Существенные условия депозитного договора определены в ГК РФ.
4. Коммерческие банки вправе самостоятельно определять условия открытия счетов.
5. Коммерческий банк не вправе отказать клиенту в открытии счета.
6. Клиент вправе в любой момент разорвать депозитный договор с банком.
7. Центральный банк определяет сроки, на которые банки могут открывать депозиты.
8. Вклад и депозит — разные понятия.
9. В российских банках могут быть некоторые вклады, которые не страхуются государством.
10. В систему страхования вкладов банки вступают добровольно.

Рекомендуемое содержание ответа

Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 234 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11427-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513161>

## Раздел 5 Страхование

### Тема 5.2 Пенсии, их виды, расчёт размера пенсии

#### Практическое занятие №5 Расчёт пенсии

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Дать определение понятию пенсия</li><li>2. Охарактеризовать государственную пенсионную систему в Российской Федерации.</li><li>3. Перечислите виды пенсий и дать характеристику каждой из них</li><li>4. Что представляет собой Пенсионный фонд Российской Федерации, укажите его функции.</li><li>5. Охарактеризуйте негосударственные пенсионные фонды</li><li>6. Что такое страховая пенсия и каковы условия её получения?</li><li>7. По какой формуле рассчитывается страховая пенсия?</li><li>8. Какие факторы влияют на величину страховой пенсии?</li><li>9. Дать определение понятию накопительная пенсия?</li></ol>	<p>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>Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 400 с.</p>

#### Задание 1

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.?

Ответ: 41600 руб.

### **Задание 2**

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 3**

Гражданин М. достиг в 1-ом полугодии 2022-го возраста 61,5 года и получил право выхода на пенсию, но обращаться за назначением не стал. Через год, в 2023-м решил пойти на пенсию, имея 60 ИПК и КвФВ 1,056. Какой размер составит его страховая пенсия по старости?

Решение

Формула для расчета пенсии:

$$\text{СП} = \text{ИПК} \times \text{СПК} + (\text{ФВ} \times \text{КвФВ})$$

СП — размер страховой пенсии по старости;

ИПК — индивидуальный пенсионный коэффициент;

СПК — стоимость одного пенсионного коэффициента на день назначения страховой пенсии по старости (123,77 рубля);

ФВ — фиксированная выплата к страховой пенсии (в 2023 году 7567,33 рубля);

КвФВ — коэффициент повышения ФВ при отсрочке назначения выплаты.

$$\text{СП} = 60(\text{ИПК}) \times 123,77(\text{СПК}) + (7567,33(\text{ФВ}) \times 1,056(\text{КвФВ})) = 15\,417,10 \text{ руб.}$$

Ответ: 15 417,10 руб

### **Критерии оценки устного опроса на практических занятиях:**

1. Оценка «отлично» выставляется студенту, если ответ на вопрос полон; в ответе продемонстрировано уверенное знание явлений и процессов, к которым относится вопрос; в ответе использована специальная терминология; студент может привести примеры, доказывающие правильность его ответа.

2. Оценка «хорошо» выставляется студенту, если в ответе на вопрос упущены отдельные значимые моменты; в ответе продемонстрировано общее понимание явлений и процессов, к которым относится вопрос; в ответе использована специальная терминология; студент не может самостоятельно привести примеры, доказывающие правильность его ответа, но может проанализировать примеры, предложенные преподавателем.

3. Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если в ответе на вопрос имеются существенные упущения; в ответе продемонстрировано общее понимание явлений и процессов, к которым относится вопрос; студент не использует специальной терминологии в ответе, но понимает значение основных терминов; студент не может самостоятельно привести примеры, доказывающие правильность его ответа, и не может проанализировать примеры, предложенные преподавателем.

4. Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если студент не может (отказывается) ответить на вопрос; в ответе продемонстрировано непонимание явлений и процессов, к которым относится вопрос; студент не понимает специальной терминологии; студент не может самостоятельно привести примеры, доказывающие правильность его ответа, и не может проанализировать примеры, предложенные преподавателем.

### **Критерии оценивания решения задач и выполнения заданий**

Оценка «отлично» ставится, если ответ на вопросы задачи дан правильно; объяснение хода её решения подробное, последовательное, грамотное, с теоретическими обоснованиями (в том числе из лекционного курса). Ответы на дополнительные вопросы верные, чёткие.

Оценка «хорошо» ставится, если ответ на вопросы задачи дан правильно, объяснение хода её решения подробное, но недостаточно логичное, с единичными ошибками в деталях, некоторыми затруднениями в теоретическом обосновании); Ответы на дополнительные вопросы верные, но недостаточно чёткие.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если ответы на вопросы задачи даны правильно; объяснение хода её решения недостаточно полное, непоследовательное, с ошибками, слабым теоретическим обоснованием, в том числе лекционным материалом. Ответы на дополнительные вопросы недостаточно четкие, с ошибками в деталях.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если ответы на вопросы задачи даны неправильно. Объяснение хода её решения дано частичное, непоследовательное, с грубыми ошибками, без теоретического обоснования. Ответы на дополнительные вопросы не даны.

### ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫЙ ЗАЧЕТ (собеседование по контрольным вопросам)

Условием допуска к промежуточной аттестации является решение задач и заданий на практических занятиях по всем темам (получением отметки «зачтено»), выполнение заданий по самостоятельным работам, подготовка рефератов и активное участие в экспресс-опросе на лекциях по каждой теме.

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Финансовая грамотность.</li> <li>2. Происхождение денег, их виды и функции.</li> <li>3. Человеческий капитал: понятие, сущность.</li> <li>4. Положительный и отрицательный человеческий капитал</li> <li>5. Финансовые ресурсы домохозяйства, доходы и расходы домашнего хозяйства.</li> <li>6. Понятия текущего и резервного капитала.</li> <li>7. Структура, способы составления и планирования личного бюджета.</li> <li>8. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения</li> <li>9. Сущность и структура банковской системы Российской Федерации.</li> <li>10. Роль Центрального банка Российской Федерации и его функции.</li> <li>11. Коммерческие банки, их функции и операции. Расчётно-кассовые операции.</li> <li>12. Денежные переводы, счета и вклады</li> <li>13. Безналичные переводы и платежи, способы их осуществления.</li> <li>14. Кредиты, принципы кредитования</li> <li>15. Виды банковских кредитов для физических лиц.</li> <li>16. Рефинансирование кредитов.</li> <li>17. Понятие и сущность ипотеки.</li> <li>18. Кредитный договор. Права и обязанности сторон.</li> </ol>	<p>Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 03.04.2020).</p> <p>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>Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/466897/">https://urait.ru/bcode/466897/</a></p>

<p>19. Банковские депозиты. Классификация вкладов.  20. Депозитный договор. Управление рисками по депозиту.  21. Сбережения населения: понятие, сущность.  22. Инфляция, её сущность и формы её проявления, виды инфляции.  23. Сущность страхования, его функции.  24. Виды страхования для физических лиц. Формы страхования.  25. Пенсия и ее виды.  26. Государственная пенсионная система в Российской Федерации.  27. Пенсионный фонд Российской Федерации и его функции.  28. Негосударственные пенсионные фонды  29. Понятие, общая характеристика налогов и виды налогов.  30. Понятие налоговой системы Российской Федерации.  31. Основные элементы налогообложения  32. Классификация налоговых вычетов.  33. Налоговые вычеты для физических лиц.  34. Понятие инвестиций и их виды.  35. Понятие и виды ценных бумаг.  36. Понятие инвестиционного портфеля  37. Понятие финансовое мошенничество.  38. Формы мошенничества и способы минимизации рисков  39. Основные риски финансовых вложений.  40. Виды финансовых пирамид.</p>	<p>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>Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 303 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17281-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/532802">https://urait.ru/bcode/532802</a></p>
---	---

### Критерии оценивания

Шкала оценивания	Показатели
Отлично	<ul style="list-style-type: none"> <li>- обучающийся полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий;</li> <li>- обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные;</li> <li>- излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка</li> </ul>
Хорошо	<ul style="list-style-type: none"> <li>- обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для отметки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого</li> </ul>
Удовлетворительно	<ul style="list-style-type: none"> <li>- обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но:</li> <li>- излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;</li> <li>- не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;</li> <li>- излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого</li> </ul>
Не удовлетворительно	<ul style="list-style-type: none"> <li>- обучающийся обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и</li> </ul>



**ВОПРОСЫ, ВЫНОСИМЫЕ НА ДИФ. ЗАЧЕТ  
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ  
ОП.09 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯ-  
ТЕЛЬНОСТИ В ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ СФЕРЕ»**

1. Происхождение денег, их виды и функции.
2. Человеческий капитал: понятие, сущность.
3. Финансовые ресурсы домохозяйства. Доходы и расходы домашнего хозяйства.
4. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета.
5. Роль Центрального банка Российской Федерации и его функции.
6. Коммерческие банки, их функции и операции
7. Перевод со счета в банке (в том числе с использованием систем онлайн доступа к счету). Денежные переводы.
8. Кредиты, принципы кредитования
9. Виды банковских кредитов для физических лиц. Рефинансирование кредитов.
10. Понятие и сущность ипотеки
11. Кредитный договор. Права и обязанности сторон. Порядок оформления кредита физическим лицом в банке
12. Порядок и форма погашения кредитов физических лиц. Кредитная история
13. Банковские депозиты. Классификация вкладов
14. Сбережения населения: понятие, сущность.
15. Инфляция, её сущность и формы её проявления, виды инфляции. Риск инфляции.
16. Понятие страхования. Система страхования в Российской Федерации.
17. Сущность страхования, его функций. Виды страхования для физических лиц. Формы страхования.
18. Пенсия, государственная пенсионная система в Российской Федерации.
19. Виды пенсий.
20. Пенсионный фонд Российской Федерации и его функции. Негосударственные пенсионные фонды
21. Понятие и общая характеристика налогов. Понятие налоговой системы Российской Федерации.
22. Виды налогов. Основные элементы налогообложения.
23. Налоговые вычеты для физических лиц. Классификация налоговых вычетов
24. Понятие инвестиций и их виды. Способы инвестирования, доступные физическим лицам
25. Понятие и виды ценных бумаг.
26. Понятие и сущность рисков в предпринимательстве. Классификация рисков.
27. Фондовый рынок. Структура фондового рынка
28. Понятие и сущность экономических кризисов. Виды экономических кризисов.

29. Понятие финансовое мошенничество. Формы мошенничества и способы минимизации рисков
30. Основные риски финансовых вложений. Виды финансовых пирамид.